

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

التاريخ: ٢٠١٩/٤/٤

الرقم: ٢٠١٩/٨١

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة،،

استناداً لأحكام المادة ٤٣/أ من قانون الأوراق المالية ولأحكام المادة (٦) من تعليمات الإفصاح، نرفق لكم طيه ~~قرص مدمج~~ ونسختين عن التقرير السنوي والبيانات المالية لشركة الضمان للاستثمار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١.

واقبلوا الاحترام،،

الدكتور ابراهيم الطراونه

رئيس مجلس الادارة

الوا
ن

شركة الضمان للاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

بورصة عمان
الدايرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠١٩
الرقم المتسلسل: ١٨٩١
رقم الملف: ٢١٠٦٥
الجهة المختصة: الادارة

هاتف: ٥٦٢٢٣٦٥ (٩٦٢ ٦)

فاكس: ٥٦٢٢٤٦٢ (٩٦٢ ٦)

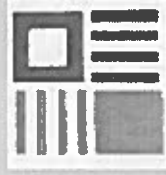
ص.ب ٩٤٢٤٣٠

عمان ١١١٩٤ الأردن

E-mail: daman@orange.jo

شركة الضمان للاستثمار

المساهمة العامة المحدودة



تقرير مجلس الإدارة
السنوي السادس والعشرون
والقوائم المالية

عن السنة المنتهية
في ٣١ كانون أول ٢٠١٨

مجلس الإدارة

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي، ويمثلها:

رئيس مجلس الإدارة

عطوفة الدكتور ابراهيم الطراونه
اعتباراً من تاريخ ٢٠١٩/١/١٦

عضواً

سعادة السيد فايز علي متروك العبيد
اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/٢/٢٧

عضواً

سعادة الأنسة لانا عبدالمعطي الفار
اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/٤/٢٥

عضواً

سعادة الأنسة أماني مصلح الكايد
اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/١٠/١٥

عضواً

سعادة السيد ناصر هادي الحضرمي
اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/١/٢١

البنك العربي، ويمثله:

نائب رئيس مجلس الإدارة

سعادة السيد وليد محمد خضر هاشم
اعتباراً من ٢٠٠٥/٥/١

بنك الإسكان للتجارة والتمويل، ويمثله:

عضواً

سعادة السيد رياض فيصل مرشد
اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/١/١

بنك القاهرة عمان، ويمثله:

عضواً

سعادة السيد نزار تيسير شوكة
اعتباراً من ٢٠٠٧/١٢/٣٠

بنك الإتحاد، ويمثله:

عضواً

سعادة السيد بشار محمد خير عباينه
اعتباراً من تاريخ ٢٠١٠/٥/١١

المدير العام بالإتانية

السيد اسماعيل محمد داود عيسى

مدققى الحسابات

السادة ارنست ويونغ

المستشار القانوني

الاستاذ نايف اندراوس مدانات

ممثلو المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي في العام ٢٠١٨ (المستقلين) :

سعادة السيد "محمد شريف" الزعبي
اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٢/١٨ لغاية تاريخ ٢٠١٩/١/١٦ رئيس مجلس الادارة

سعادة السيد وليد محمود محمد عمايره
اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/١٢/٧ لغاية تاريخ ٢٠١٨/٢/١٧ رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة رئيس مجلس الإدارة
الى
اجتماع الهيئة العامة السادس والعشرون (٢٠١٨)

حضرات المساهمين الكرام،،

يسعدني أن أرحب بكم في اجتماع هيئتكم العامة السادس والعشرون لعام ٢٠١٨، وأن أنقل إليكم بالأصالة عن نفسي و بالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة صادق التحية وجل 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.

١. تحسن اداء فندق الهولندي إن- عمان خلال العام ٢٠١٨ مقارنة مع العام ٢٠١٧، فقد حققت شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية ربحاً صافياً بعد الضريبة والمخصصات قدره حوالي (٩٣٨) ألف دينار تبلغ حصتنا منها حوالي (٢٤٤) ألف دينار.
هذا وقد قرر مجلس ادارة شركة الشرق التنسيب للهيئة العامة لمساهمي الشركة بتوزيع (٥ %) أرباح نقدية عن العام ٢٠١٨.

٢. أما مشروع "البوابة" في مدينة العقبة، فقد حقق ارباحاً تشغيلية في العام ٢٠١٨ حوالي (٨٢) ألف دينار، مقارنة مع ارباحاً تشغيلية في العام ٢٠١٧ بلغت حوالي (٨٠) ألف دينار شاملة قيمة الاستهلاكات السنوية البالغة حوالي (٦٨) ألف دينار. كما حقق المشروع إيرادات اضافية ناتجة عن عكس مخصصات ذمم المستثمرين تم تحصيلها من قبل إدارة ومحامي الشركة و تم تسويتها خلال العام ٢٠١٨ بما قيمته حوالي (٢٣) ألف دينار، بالإضافة الى إيرادات متأتية عن فوائد الودع البنكية السنوية المودعه لدى اهم البنوك المحلية بما قيمته حوالي (١٣٤) ألف دينار وهي أعلى من العام ٢٠١٧ حيث بلغت ما قيمته حوالي (١١٠) ألف دينار هذا وقد ارتفعت نسب اشغال المحلات لتصبح (٨٠.٦%) بدلا من (٧٩%) بالعام السابق .

ولا اعتقاد المجلس في السنوات السابقة بان عدم استكمال المشروع (تنفيذ المرحلة الثانية) وتطوير المباني الحالية للبوابة قد يكون سبباً رئيساً في عدم تحقيق إيرادات مرضية للشركة، فان المجلس وبعد دراسة مجموعة بدائل قام بطرح عطاء لإعادة تأهيل وتطوير مشروع البوابة، تضمن تقديم التصاميم والمخططات الأولية والتفصيلية. وقد تم الانتهاء من تأهيل وتطوير المسطحات المائية وصيانة المرافق العامة للبوابة في العام ٢٠١٨، وسيستمر العمل على تحسين الطابع العام للبوابة لتصبح أكثر ترحيباً وإستغلالاً وزيادة المساحات الخارجية التاجيرية، يقوم مجلس الإدارة أيضاً بدراسة الاستثمار الانسب وتقييم الخيارات لتنفيذ التوسعة على الارض غير المستغلة.

٣. من المهم أن أشير الى أن شركتكم قد حققت ربحاً صافياً قدره حوالي (٣٣٣) ألف دينار للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ مقارنة مع ربحاً قدره حوالي (٣٠٣) ألف دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١، أي بمعدل أعلى من العام السابق ويعود السبب الرئيس الى ارتفاع نسب الاشغال بفندق الهوليدي ان- عمان لتصبح (٦٢.٧%) بدلا من (٥٨.٧%).

اشكر ثقّتكم 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.

الدكتور ابراهيم الطراونه
رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة

الى

اجتماع الهيئة العامة السادس والعشرون لمساهمي الشركة (٢٠١٨)

حضرات المساهمين الكرام،،

يسر مجلس الإدارة أن يرحب بكم في اجتماع الهيئة العامة السادس والعشرون وأن يقدم لهيئتكم الكريمة تقريره السنوي عن أعمال الشركة خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ وخطة عمل الشركة لعام ٢٠١٩.

أولاً: استثمارات الشركة

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

ارتفع معدل نسبة اشغال غرف فندق (الهوليدي ان) من (٥٨.٧%) للسنة المالية ٢٠١٧ الى (٦٢.٧%) للسنة المالية ٢٠١٨، وانخفض معدل سعر الغرفة (مقارنة بالعام السابق) من (٦٦.٤) دينار إلى (٦٤.٨) دينار.

بلغ مجمل الايرادات التشغيلية للفندق حوالي (٥.٨٨٩) مليون دينار خلال العام ٢٠١٨، وبلغت تكاليفها المباشرة حوالي (١.٧٩٨) مليون دينار، وبذلك يكون اجمالي الربح التشغيلي لفندق الهوليدي ان عمان حوالي (٤.٠٩٠) مليون دينار.

بلغت المصاريف الادارية والعمومية شاملة مصاريف الصيانة والطاقة ومصاريف التسويق والدعاية خلال العام ٢٠١٨ مبلغ حوالي (١.٩٨٢) مليون دينار وبلغت اتعاب ادارة الفندق حوالي (٢١٠) الف دينار وبلغت قيمة الاستهلاكات حوالي (٨١١) الف دينار لنفس الفترة، وبإضافة الايرادات الاخرى البالغة حوالي (١٠١) الف دينار، وبذلك يكون ربح السنة لشركة الشرق للمشاريع الاستثمارية قبل الضريبة والمخصصات مبلغ قدره حوالي (١.١٨٨) مليون دينار. ويكون صافي ربح الشركة بعد الضريبة والمخصصات مبلغ قدره حوالي (٩٣٨) الف دينار. وبذلك تكون حصة شركتكم منها ما نسبته (٢٦.٠٢٦%) حوالي (٢٤٤) الف دينار.

٢. مشروع بوابة العقبة السياحي:

يقع المشروع على أرض مساحتها عشرة دونمات، تم استكمال بناء المرحلة الأولى منه على حوالي (٦.٥) دونما، وحقق المشروع ربحاً خلال العام ٢٠١٨ بلغ حوالي (١٢٨) الف ديناراً شاملة مصاريف الاستهلاكات البالغة حوالي (٦٨) الف دينار مقارنة مع ربح حوالي (١١٥) الف دينار بالعام السابق، وتعود بشكل رئيسي بسبب تحقيق إيرادات إضافية نتيجة ارتفاع سعر الفائدة الممنوحة للشركة من البنوك على الودائع السنوية، وبلغت كلفة الاستثمار الحالية في مشروع البوابة حوالي (٥.٩) مليون دينار تم تمويلها بالكامل من قبل شركتكم، وبلغت مصاريف ما قبل التشغيل (قبل ٢٠٠٥/١/١) مبلغ (٨٥٨) الف دينار تم اطفائها بالكامل.

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

ثانياً: البيانات المالية

١. المحفظة المالية:

بلغ صافي كلفة الاستثمار في المحفظة المالية للشركة (٢٢٤.٧٢٥) دينار وهي عبارة عن استثمار في عدد (٨) شركات مدرجة في بورصة عمان، هذا وقد حقق الاستثمار في تلك الموجودات المالية انخفاضاً في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل قدره حوالي (٢٨) ألف دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١.

٢. التقرير المالي:

بلغ رأسمال الشركة المدفوع كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ (١٠.٠٠٠.٠٠٠) عشرة ملايين دينار أردني يمثل (١٠٠%) من رأس المال المصرح والمكتتب به.

بلغت موجودات الشركة (١٠.٨٤٧.٤٤٥) ديناراً (عشرة ملايين وثمانمائة وسبع وأربعون ألف وأربعمائة وخمسة وأربعون ديناراً) منها (٢.٤٣٢.٣١٨) ديناراً (مليونان وأربعمائة وإثنان وثلاثون ألفاً وثلاثمائة وثمانية عشر ديناراً) في صورة نقدية وودائع لدى البنوك، وتمثل حوالي (٢٤.٣٢٣%) من رأسمال الشركة المدفوع كما في ٢٠١٨/١٢/٣١.

بلغ مجمل إيرادات الشركة عام ٢٠١٨ مبلغ حوالي (٨٩٣) ألف ديناراً مقابل مصاريف إدارية وعمومية (في عمان) والمصاريف الإدارية والتشغيلية للبوابة (في العقبة) بلغت حوالي (٥٦٠) ألف دينار شاملة قيمة استهلاكات الأصول الثابتة للشركة للاستثمارات العقارية حوالي (٦٨) ألف دينار، وبذلك تكون شركتكم قد حققت ربحاً قدره حوالي (٣٣٣) ألف ديناراً مقارنة مع ربحاً قدره حوالي (٣٠٣) ألف دينار للسنة السابقة ٢٠١٧.

٣. المصاريف الإدارية والعمومية:

إن المصاريف الإدارية والعمومية والمصاريف التشغيلية الفعلية لعام ٢٠١٨ لإدارة الشركة في عمان وإدارة الشركة في بوابة العقبة كانت متقاربة مع الموازنة التقديرية المعتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة. علماً بأن تلك المصاريف الواردة في القوائم المالية تتضمن استهلاكات الموجودات الثابتة لمكاتب الشركة في عمان وبوابة العقبة والبالغة حوالي (٦٩) ألف دينار. حيث أن نسبة ما تم استنفاده من إجمالي الموازنة التقديرية للعام ٢٠١٧ هو حوالي (١٠٣%).

ثالثاً: خطة العمل المستقبلية

تتضمن خطة عمل الشركة لعام ٢٠١٩ ما يلي:

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

رابعاً: متطلبات الإفصاح

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

حضرات المساهمين الكرام ،،

يعرض مجلس الإدارة على اجتماع هيئتكم العادية السادس والعشرون الحسابات الختامية والميزانية العمومية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١، وخطة عمل الشركة لعام ٢٠١٩ ويوصي بالمصادقة عليها.

وينتهز مجلس الإدارة هذه المناسبة ليتقدم منكم بالشكر والتقدير لدعمكم المستمر للمجلس وللإدارة التنفيذية، وكما يتقدم إلى معالي رئيس وأصحاب العتوفة أعضاء هيئة مفوضي منطقة العتبة الاقتصادية الخاصة، وجميع العاملين فيها بالشكر والتقدير للتعاون والدعم المستمرين لمشروع البوابة. وإلى عتوفة مراقب الشركات والعاملين في مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة لتعاونهم ولسرعة انجازهم.

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

مجلس الإدارة

تقرير بيانات الإفصاح بموجب تعليمات
هيئة الأوراق المالية
٢٠١٨

يعتبر هذا التقرير جزءاً لا يتجزأ من تقرير مجلس الإدارة الى الهيئة العامة لعام ٢٠١٨

(١) أ- وصف لانشطة الشركة الرئيسية :

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

تتخصر 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 الطراونه.
- حجم الاستثمار : مساهمة نسبتها ٢٦.٠٢٦% من رأسمال الشركة البالغ (١٦) مليون دينار.
- عدد الموظفين : ٢٠٤ موظف.

* مشروع بوابة العقبة السياحي

- الموقع الجغرافي: مدينة العقبة – بجانب نادي اليخوت الملكي.
- حجم الاستثمار: ممول بالكامل من قبل الشركة، كلفته الاستثمارية حوالي (٥.٩) مليون دينار.
- عدد الموظفين : (١٤) موظف.

* محفظة الاسهم المالية

- الموقع الجغرافي : بورصة عمان – مدينة عمان.
- حجم الاستثمار بالصافي : (٢٢٤.٧٢٥) دينار.
- عدد الموظفين : لا يوجد.

ب- أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها :

عنوان الشركة الرئيسي (الإدارة)

- عمان / الشميساني/ شارع الثقافة – بناية رقم (١٠) مطابقة سنتر / الطابق الثالث.
- عدد الموظفين : (٣) موظفين.

مشروع بوابة العقبة السياحي

- الموقع الجغرافي : مدينة العقبة – بجانب نادي اليخوت الملكي.
- حجم الاستثمار: ممول بالكامل من قبل الشركة، كلفته الاستثمارية حوالي (٥.٩) مليون دينار.
- عدد الموظفين : (١٤) موظف.

- لا يوجد أي فروع للشركة داخل المملكة أو خارجها.

ج- حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة : (١٠.٨٤٧.٤٤٥) دينار.

(٢) لا يوجد شركات تابعة.

(٣) أ- أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية ونبذة تعريفية عن كل منهم :
نبذة مختصرة عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الحاليين:

١	الاسم	الدكتور ابراهيم يوسف الطراونه
	المنصب	رئيس مجلس الادارة من تاريخ ٢٠١٩/١/٢٣
	تاريخ العضوية	٢٠١٩/١/١٦
	تاريخ الميلاد	١٩٦٦/١٠/١٧
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	- بكالوريوس طب وجراحة الفم والأسنان/ جامعة أياش، رومانيا ١٩٩١
	الخبرات العملية	- رئيس مجلس النقباء منذ تاريخ ٢٠١٨/٩/١ حتى تاريخه - نقيب أطباء الأسنان الاردنيين منذ العام ٢٠١٣ - رئيس هيئة مديرين شركة النخبة لادارة المستشفيات منذ العام ٢٠١٣ حتى تاريخه - رئيس هيئة مديرين شركة مستشفى السلام التخصصي منذ العام ٢٠١٣ حتى تاريخه - مدير عام المركز التخصصي لطب الاسنان منذ العام ١٩٩٩ حتى تاريخه - رئيس هيئة مديرين شركة الضمان للتأجير التمويلي منذ العام ٢٠١٦ حتى بداية العام ٢٠١٩.
٢	الاسم	وليد محمد خضر هاشم
	المنصب	نائب رئيس مجلس الادارة
	تاريخ العضوية	٢٠٠٥/٥/١
	تاريخ الميلاد	١٩٥٨/٧/٢٥
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس ادارة اعمال / اقتصاد سنة ١٩٨١
	الخبرات العملية	- مدير عام الشركة العربية الوطنية للتأجير التمويلي (عضو مجموعة البنك العربي) من ٢٠١٢/٨ وحتى تاريخه. - الشركة العربية الوطنية للتأجير التمويلي (عضو مجموعة البنك العربي) من ٢٠١١/١١ حتى ٢٠١٢/٨. - البنك العربي الادارة العامة - مدير وحدة الشركات الكبرى- الاردن من ٢٠٠٩/٥ لغاية ٢٠١١/١٠. - البنك العربي-الادارة العامة- مدير انتماء الشركات من ٢٠٠٥-٢٠٠٩/٤. - البنك العربي-مدير فرع من ٢٠٠٠-٢٠٠٤. - البنك العربي- دائرة التسهيلات المصرفية من ١٩٨٨-١٩٩٩ من مسؤول تسهيلات الى مدير تسهيلات. - البنك العربي- أقسام البنك المختلفة من ١٩٨٣-١٩٨٧. - عضو مجلس ادارة شركة الاجواخ الاردنية من ٢٠٠٩/٤/١ ولغاية تاريخه.

٣	الاسم	أماني مصلح أحمد الكايد
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	٢٠١٧/١٠/١٥
	تاريخ الميلاد	١٩٨٣/٣/٣١
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	ماجستير اعمال دولية / الجامعة الاردنية عام ٢٠٠٩ بكالوريوس ادب انجليزي / الجامعة الاردنية عام ٢٠٠٥ الشهادات المهنية : CHRP ، SCMP ، CRMP \
	الخبرات العملية	- قائم باعمال مدير دائرة الاتصالات المؤسسية / صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي منذ عام ٢٠١٥ . - ضابط اتصالات مؤسسية رئيسي / صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي ٢٠١٠ - ٢٠١٥ . - سكرتيرة المحافظ / البنك المركزي ٢٠٠٥ - ٢٠٠٩ . - عضو مجلس ادارة الشركة الأردنية لتطوير المشاريع الصناعية / بوسكان ٢٠١٦ - ٢٠١٧/١٠ . - عضو مجلس ادارة شركة الضمان للأعمال الدولية ٢٠١٤ - ٢٠١٦
٤	الاسم	لاتا عبدالمعطي كمال الفار
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	٢٠١٧/٤/٢٥
	تاريخ الميلاد	١٩٨٤/٢/٢٢
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	- ماجستير ادارة اعمال / مالية من الجامعة الاردنية عام ٢٠١٠ - بكالوريوس محاسبة من الجامعة الاردنية عام ٢٠٠٦
	الخبرات العملية	تعمل الآن كرئيس قسم للرقابة المالية في صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي
٥	الاسم	فايز علي متروك العبيد
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	٢٠١٧/٢/٢٧
	تاريخ الميلاد	١٩٦٤/١١/٢٣
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس قانون من الجامعة الاردنية في العام ١٩٨٧
	الخبرات العملية	يعمل حالياً كمدير ادارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي فرع الزرقاء، وكان قبل ذلك عضواً في لجنة تسوية الحقوق، كما عمل مدير ادارة ضمان فرع جنوب عمان، ومدير ادارة القضايا والتحصيل، ومساعداً لمدير مكتب الشؤون القانونية، وعضو هيئة مديري مركز الانطلاق الموحد. حاصل على عدة دورات قانونية وادارية وموارد بشرية بما يقارب (٢٥٠) ساعة تدريبية.

٦	الاسم	بشار "محمد خير" عوض عبابنه
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	٢٠١٠/٥/١١
	تاريخ الميلاد	١٩٧٠/٥/٣٠
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	- ماجستير ادارة اعمال من جامعة بيرمينجهام عام ١٩٩٩. - بكالوريوس ادارة اعمال من الجامعة الاردنية عام ١٩٩٤. - شهادة مهنية ACPA CFA Level 1, CBA
	الخبرات العملية	- يعمل حاليا بمنصب رئيس ادارة التدقيق الداخلي في بنك الاتحاد منذ عام ٢٠٠٨. - عضو لجنة التدقيق في مؤسسة الملك حسين منذ تاريخ ٢٠١٦/٣/١٧. - عمل مديرا تنفيذيا - دائرة التدقيق الداخلي في بنك المؤسسة العربية المصرفية من العام ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٨. - عمل مساعد مدير تنفيذي- محلل مالي رئيس في مؤسسة ضمان الودائع من العام ٢٠٠٢ حتى عام ٢٠٠٥. - عمل مفتش بنوك ومحلل بيانات مالية في البنك المركزي الاردني من عام ١٩٩٤ حتى عام ٢٠٠٢.
٧	الاسم	نزار تيسير صالح شوكة
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	٢٠٠٧/١٢/٢٧
	تاريخ الميلاد	١٩٧٢/٨/١١
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	- بكالوريوس محاسبة عام ١٩٩٢ - محاسب قانوني معتمد JCPA, CPA عام ١٩٩٦ - محلل مالي معتمد CFA عام ٢٠١٣
	الخبرات العملية	- يشغل الان منصب نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرفية في بنك القاهرة عمان منذ ٢٠١٤/١٠. - رئيس الادارة المالية في بنك القاهرة عمان منذ عام ٢٠٠٤/٤ حتى ٢٠١٤/١٠، ورئيس ادارة المخاطر من ٢٠١٢/٢ ولغاية ٢٠١٢/١٢ - لديه خبرة سابقة في تدقيق الحسابات من خلال عمله في شركات تدقيق كبرى لمدة عشر سنوات. - عضو مجلس ادارة شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية.

٨	الاسم	رياض فيصل عطا مرشد
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	٢٠١٨/١/١
	تاريخ الميلاد	١٩٧٣/٥/١
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس محاسبة - ١٩٩٦ ماجستير في التمويل والمصارف من الجامعة الاردنية- ٢٠١٢ 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 ١٩٩٦ وحتى تاريخه.
٩	الاسم	ناصر هادي الحضرمي
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	٢٠١٨/١/٢١
	تاريخ الميلاد	١٩٥٩/٩/٦
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	ماجستير هندسة مدنية / جامعة اليرموك ١٩٨٨ بكالوريوس هندسة مدنية / جامعة الملك عبد العزيز - جدة ١٩٨٣
	الخبرات العملية	يعمل في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي منذ ١٩٩١/٦/١ لغاية الان الان مستشار المدير العام للشؤون الهندسية. مدير مشاريع في الضمان الاجتماعي. مساعد بحث وتدریس 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 للتنمية.

نبذة مختصرة عن رئيس واعضاء مجلس الادارة المستقلين:

١	الاسم	محمد شريف الزعبي
	المنصب	رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١٨/٣/١ حتى ٢٠١٩/١/١٦
	تاريخ العضوية	٢٠١٨/٢/١٨
	تاريخ الميلاد	١٩٦٣/١٠/١٦
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية/ جامعة اليرموك ١٩٨٧
	الخبرات العملية	يعمل في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي منذ ١٩٩٠/٩/١١. - مساعد مدير عام الضمان الاجتماعي ٢٠١٧/١٢/٥. - مدير ادارة القضايا والتحصيل ٢٠١٣. - مدير ادارة شمال عمان ٢٠١١. - مدير دائرة فرع شرق عمان ٢٠٠٨ - عضو مجلس ادارة الشركة الدولية للفنادق والاسواق التجارية من ٢٠١٥/١٠/١ حتى ٢٠١٨/٢/١. - عضو مجلس ادارة المركز العربي للصناعات الدوائية ٢٠١١. - عضو مجلس ادارة شركة الاردن الدولية للاستثمار ٢٠١٠. - عضو مجلس ادارة شركة الضمان للاستثمار ٢٠٠٨.
٢	الاسم	وليد محمود محمد العميره
	المنصب	رئيس مجلس الادارة اعتباراً من ٢٠١٧/١٢/٧ حتى ٢٠١٨/٢/١٨.
	تاريخ العضوية	٢٠١٧/٤/٢٥
	تاريخ الميلاد	١٩٥٩/١/٤
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس إدارة أعمال الجامعة الأردنية ١٩٨٢. دراسات عليا/ الجامعة الأردنية ١٩٩٠
	الخبرات العملية	- يعمل في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي منذ العام ١٩٨٦، حيث تدرج في العمل فيها منذ ذلك التاريخ ليكون مدير الدائرة الادارية حتى العام ٢٠٠٥، ثم مديراً لعدد من فروع المؤسسة مثل فرع جنوب عمان وفرع عمان المركزي وفرع شمال عمان منذ العام ٢٠٠٦ حتى العام ٢٠١٠، اثناء ذلك عمل مديراً تنفيذياً لادارة التحصيل والقضايا في العام ٢٠٠٧. شغل ايضاً مساعد المدير العام لشؤون الفروع في العام ٢٠١٠، ليعمل ايضاً رئيساً للجنة تسوية الحقوق الأولية في العام ٢٠١١ ورئيس لجنة الحقوق الاستثنائية منذ العام ٢٠١٤ حتى تاريخه. - عضو مجلس ادارة في شركة الأسواق الحرة - عضو مجلس ادارة في شركة الدار للنشر والتوزيع.

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

* السيد اسماعيل محمد داود عيسى - المدير العام بالانابة (اعتباراً من ٢٠١٧/١٠/١٩)

- محاسب رئيس للشركة حتى تاريخ ٢٠١٧/١٠/١٨

- تاريخ الميلاد ١٩٧٧/١٢/١

حاصل على شهادة دبلوم في العام ١٩٩٧ وبكالوريوس في المحاسبة سنة ٢٠٠٥، وعمل في الشركة اعتباراً من ٢٠١٣/٢/١، وقد عمل وقد عمل لدى شركة كساب الدولية للاستثمارات الاعلانية والشركة اللبنانية للتسويق كمستشار ومدير مالي وإداري ومدير شؤون موظفين من العام ٢٠٠١ حتى نهاية العام ٢٠١٢ وفي المؤسسة الهندسية للتقنيات المتطورة رئيساً لقسم المالية من العام ٢٠٠٠ حتى نهاية العام ٢٠٠١، وفي مؤسسة الفداء الصناعية كمحاسب رئيس من العام ١٩٩٧ - ٢٠٠٠.

* السيد أحمد محمود أحمد نصار - محاسب رئيس بالانابة (منذ تاريخ ٢٠١٧/١٠/١٩).

- تاريخ الميلاد ١٩٧٨/١١/١٨

حاصل على شهادة بكالوريوس في المحاسبة سنة ٢٠٠١، ويعمل في الشركة اعتباراً من ٢٠١٥/١٠/١٨. وقد عمل كمدقق داخلي في قسم الرقابة والتفتيش في سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة من العام ٢٠٠٢-٢٠٠٥، وشركة تطوير العقبة ٢٠٠٥-٢٠٠٨ كمحاسب وشركة خليج العقبة للأعمال الانشائية ٢٠٠٨-٢٠١١ كرئيس لقسم المحاسبة، ومديراً لفرع العقبة لشركة الاراضي الخضراء ٢٠١١-٢٠١٥.

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

- تاريخ الميلاد ١٩٧٠/٩/١

حاصلة على شهادة دبلوم في ادارة الأعمال سنة ١٩٩٠، وتعمل في الشركة منذ العام ٢٠٠٠، وقد عملت مديرة مكتب في شركة دلتون (محدودة المسؤولية) منذ العام ١٩٩١ لغاية ١٩٩٨.

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

الرقم	المساهمين	عدد الأسهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	نسبة المساهمة ٢٠١٨	عدد الأسهم كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	نسبة المساهمة ٢٠١٧
١	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٦١٤٠٠٠٠	%٦١,٤	٦١٤٠٠٠٠	%٦١,٤
٢	البنك العربي	١٠٠٠٠٠٠	%١٠	١٠٠٠٠٠٠	%١٠
٣	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	١٠٠٠٠٠٠	%١٠	١٠٠٠٠٠٠	%١٠
٤	بنك القاهرة عمان	١٠٠٠٠٠٠	%١٠	١٠٠٠٠٠٠	%١٠
٥	بنك الاتحاد	٥٠٠٠٠٠	%٥	٥٠٠٠٠٠	%٥
	المجموع	٩٦٤٠٠٠٠	%٩٦,٤	٩٦٤٠٠٠٠	%٩٦,٤

(٥) الوضع التنافسي للشركة :

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

(٦) لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محليا وخارجيا يشكلون ١٠% فأكثر من اجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

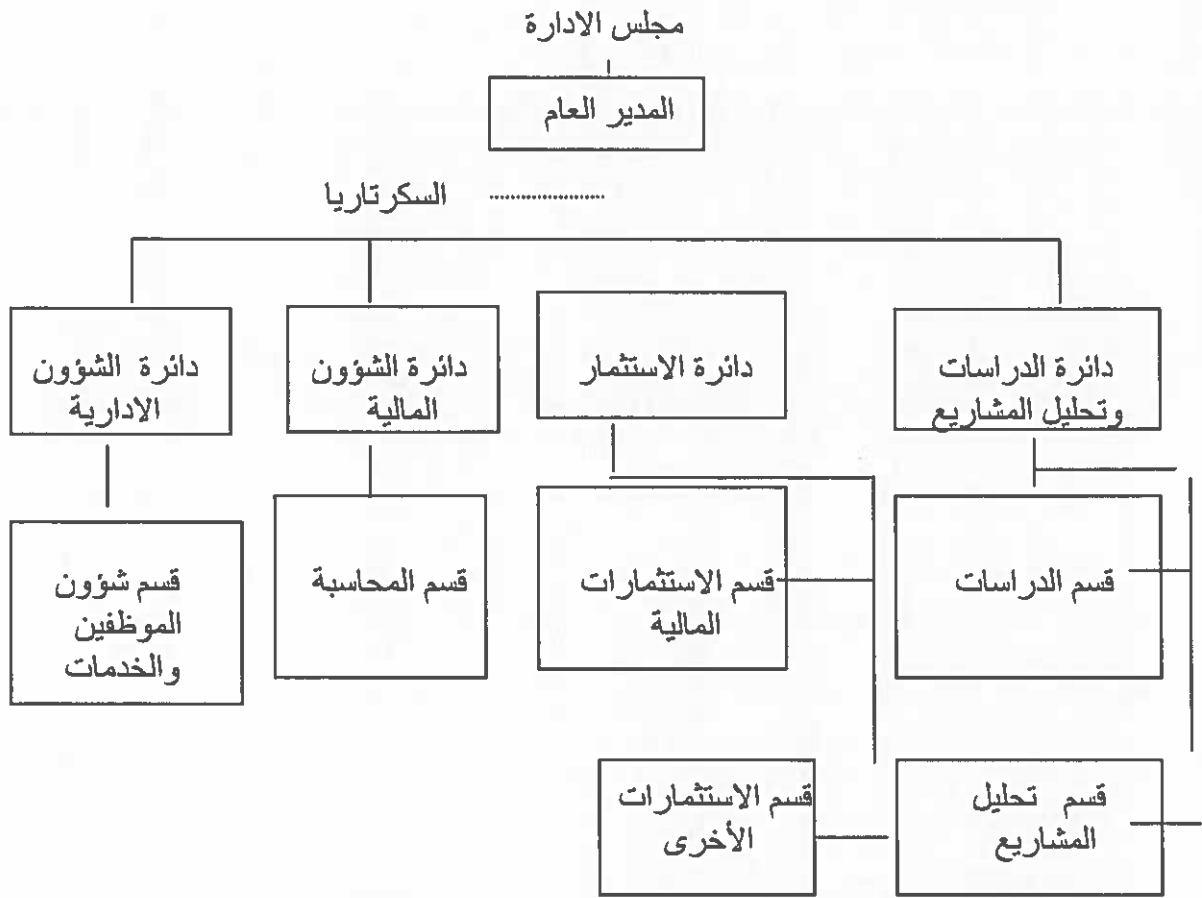
(٧) - لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والانظمة أو غيرها .

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

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

- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة.

(٩) أ) الهيكل التنظيمي للشركة :



- علماً بأن معظم الدوائر لا زالت شاغرة لعدم الحاجة.

- سياسة التعيين :

ضمن لوائح النظام الداخلي للشركة / نظام الموظفين .

(ب) عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم :

يبلغ عدد الموظفين في الشركة وفي مشروع بوابة العقبة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ (١٧) موظفا مقارنة مع عدد (١٩) موظف في عام ٢٠١٧. ويبلغ معدل الدوران حوالي (٣٣.٣ ٪)، ومجمل رواتبهم السنوية خلال عام ٢٠١٨ (١١٧٦١٧) ديناراً.

المؤهلات العلمية للموظفين بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
(٣)	بكالوريوس
(٢)	دبلوم
(٧)	ثانوي
(٥)	إعدادي
١٧ موظفاً	اجمالي عدد الموظفين

(ج) لم تقم الشركة باجراء أي برامج تأهيل وتدريب لموظفي الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٨.

(١٠) وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة :

لا يوجد مخاطر على المدى المنظور قد تتعرض لها الشركة ضمن نشاطاتها الحالية، باستثناء تطور العمل في مشروع بوابة العقبة الواقع في مدينة العقبة من حيث التشغيل والإيرادات المتوقعة أو الانخفاض في نمو القطاع السياحي للأعوام القادمة، إضافة إلى تقلبات أسعار الأسهم لاستثمارات الشركة في بورصة عمان و التغير في أسعار الفائدة على الموجودات والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك.

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

- لقد استمر أداء فندق الهولندي ان عمان بتحقيق نتائج ايجابية خلال عام ٢٠١٨ بمعدل أعلى من العام السابق فقد حققت شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية ربحاً صافياً بعد المخصصات قدره حوالي (٩٣٨) ألف دينار مقارنة مع مبلغ حوالي (٨٨٩) ألف دينار في العام السابق، هذا وقد قرر مجلس ادارة شركة الشرق التنسيب للهيئة العامة لمساهمي الشركة بتوزيع (٥%) أرباح نقدية عن العام ٢٠١٨.

- أما مشروع "البوابة" في مدينة العقبة، فقد حقق أرباحاً تشغيلية بالعام (٢٠١٨) حوالي (٨٢) ألف دينار مقارنة مع أرباحاً تشغيلية بالعام (٢٠١٧) ما قيمته حوالي (٨٠) شاملة قيمة الاستهلاكات السنوية البالغة حوالي (٦٨) ألف دينار، كما حقق المشروع إيرادات إضافية ناتجة عن عكس مخصصات تم تسويتها خلال العام ٢٠١٨ بالإضافة إلى تحصيل قيمة دعاوي قضائية على بعض المستثمرين السابقين بما قيمته حوالي (٢٣) ألف دينار بالإضافة إلى إيرادات متأتية عن فوائد الودع البنكية السنوية المودعة لدى أهم البنوك المحلية بما قيمته حوالي (١٣٤) دينار ليكون صافي ربح المشروع ما قيمته حوالي (١٢٨) ألف دينار.

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

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

٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	
٣٣٣.٤٩١	٣٠٢.٩٥٩	١٨٨.٧٨١	٣٤٩.٣٨٤	٣٧٧.٤٠٢	الأرباح بعد الضرائب أو الخسائر المحققة / بالدينار
٤٠٠.٠٠٠	لا يوجد	٥٠٠.٠٠٠	لا يوجد	٤٠٠.٠٠٠	الأرباح الموزعة / بالدينار
١٠.٧٠٢.٢٩٤	١٠.٧٩٣.٥٥٠	١٠.٥٠٥.٠٨٦	١٠.٨٤٦.١٩٢	١٠.٥٥٧.٣٢٠	حقوق المساهمين / بالدينار
١.٠٠ دينار	١.٠٠ دينار	١.٠٠ دينار	١.٠٠ دينار	١.٠٣ دينار	أسعار الأوراق المالية

- يمثل نسبة الانخفاض في حقوق المساهمين كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ حوالي (٠.٨٤٥ %) بسبب ارتفاع قيمة خسارة الشركة من احتياطي القيمة العادلة لمحفظه الاسهم المتوفرة للبيع وتوزيع (٤%) من الأرباح المدورة كأرباح نقدية على المساهمين بإجمالي مبلغ وقدره (٤٠٠) ألف دينار. ربح الفترة.

- سعر الورقة المالية في بورصة عمان كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ (١.٠٠) دينار / سهم .

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

النسبة المالية	٢٠١٨	٢٠١٧
عائد السهم الواحد (دينار)	٠,٠٣٣	٠,٠٣٠
القيمة الدفترية للسهم الواحد (دينار)	١,٠٧٠	١,٠٧٩
اجمالي الربح من العمليات الى الايرادات التشغيلية %		%٣٢,٣٤٠

صافي الربح الى الايرادات التشغيلية	٧١.٠٦٤	%٦٤,٧٤٧
العائد على مجموع الموجودات %	%٣.٠٧٠	%٢,٧٦٠
العائد على حقوق المساهمين	%٣.١١٣	%٢,٨٠٨

معدل المديونية %	%١.٣٣٨	%١,٦٩٣
نسبة الملكية %	٩٨.٦٦٢	%٩٨,٣٠٧

(١٥) 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 لتحسين الطابع العام بالإضافة الى طرح وتنفيذ عطاء صيانة 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 ٢٠١٩ ما يلي:

١. جاري دراسة الاستثمار الأنسب للأرض غير المستغلة، بهدف تحسين الطابع العام للبوابة واستغلال الفراغات والمساحات الخارجية بأفضل استغلال لزيادة المساحات التأجيرية بالبوابة لتحسين اداء مشروع بوابة العقبة .
٢. متابعة أداء فندق هوليدي ان عمان.
٣. البحث في امكانيات وجدوى الاستثمار في مشاريع أخرى اذا ما توفر التمويل اللازم.

(١٦) أتعاب تدقيق حسابات الشركة

بلغت أتعاب تدقيق حسابات الشركة لعام ٢٠١٨ (المدقق الخارجي) مبلغ (١٢٠٠٠) دينار يضاف اليها (١٦%) ضريبة مبيعات.

بلغت أتعاب تدقيق حسابات الشركة لعام ٢٠١٨ (المدقق الداخلي) مبلغ (٥٠٠٠) دينار يضاف اليها (١٦%) ضريبة مبيعات.

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

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في	
				٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
١	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - الدكتور ابراهيم الطراونه - 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	٦١٤٠٠٠٠ --- --- --- ---	٦١٤٠٠٠٠ --- --- --- ---
٢	البنك العربي - السيد وليد محمد خضر هاشم	نائب رئيس المجلس	اردنية اردنية	١٠٠٠٠٠٠ ---	١٠٠٠٠٠٠ ---
٣	بنك الاسكان للتجارة والتمويل -السيد رياض فيصل مرشد	عضو مجلس الادارة	اردنية اردنية	١٠٠٠٠٠٠ ---	١٠٠٠٠٠٠ ---
٤	بنك القاهرة عمان - السيد نزار تيسير شوكة	عضو مجلس الادارة	اردنية اردنية	١٠٠٠٠٠٠ ---	١٠٠٠٠٠٠ ---
٥	بنك الاتحاد - السيد بشار محمد خير عبابنه	عضو مجلس الادارة	اردنية اردنية	٥٠٠٠٠٠ ---	٥٠٠٠٠٠ ---

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

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

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

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

الرقم	اسم العضو	المنصب	بدل تنقلات	بدل اتعاب لجان	نفقات السفر السبوية	مكافأة اعضاء المجلس	اجمالي المزايا السبوية
١	السيد "محمد شريف" الزعيبي	رئيس مجلس الإدارة	٥٢٥٠	٤٥٠	٣٠٠	٢٠٠٠	٨٠٠٠
٢	وليد محمود محمد العميره	رئيس مجلس الإدارة	٧٥٠	٣٠٠	---	---	١٠٥٠
٣	السيد وليد محمد خضر هاشم	نائب رئيس مجلس الإدارة	٦٠٠٠	١٢٠٠	---	٢٠٠٠	٩٢٠٠
٤	الانسة أماني مصلح أحمد الكايد	عضو مجلس إدارة	٦٠٠٠	٦٠٠	---	٢٠٠٠	٨٦٠٠
٥	لانا عبدالمعطي كمال الفار	عضو مجلس إدارة	٦٠٠٠	٦٠٠	---	٢٠٠٠	٨٦٠٠
٦	فايز علي متروك العبيد	عضو مجلس إدارة	٦٠٠٠	١٢٠٠	---	٢٠٠٠	٩٢٠٠
٧	المهندس ناصر هادي الحضرمي	عضو مجلس إدارة	٦٠٠٠	١٠٥٠	٣٠٠	٢٠٠٠	٩٣٥٠
٨	السيد بشار محمد خير عباينة	عضو مجلس إدارة	٦٠٠٠	١٦٥٠	---	٢٠٠٠	٩٦٥٠
٩	السيد رياض فيصل مرشد	عضو مجلس إدارة	٦٠٠٠	١٥٠٠	---	٢٠٠٠	٩٥٠٠
١٠	السيد نزار تيسير شوكه	عضو مجلس إدارة	٦٠٠٠	١٢٠٠	---	٢٠٠٠	٩٢٠٠

- تم صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٧ في العام ٢٠١٨.
- بدل تنقلات ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب اللجان الممثلين للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي تحول الى المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
- بدل تنقلات ومكافأة عضو مجلس الإدارة الممثل لبنك الاسكان للتجارة والتمويل تحول الى بنك الاسكان للتجارة والتمويل.

** لا يوجد نفقات سفر داخل أو خارج المملكة خلال العام ٢٠١٨.

ب- الادارة التنفيذية :

نققات السفر السنوية	البدايات السنوية	الرواتب والأجور السنوية	الوظيفة	الإسم	
٤٦٩٩ دينار	- بدل تنقلات ٧٢٠ دينار. - بدل سكن ٢٤٠٠ دينار. - بدل اجازات ومكافآت ٣٣٠٠ دينار	١٤٥٨٣.٤٨٠ دينار	المدير العام بالانابة	اسماعيل محمد عيسى	١

* جميع نفقات السفر اعلاه هي نفقات سفر داخل المملكة من العقبة الى عمان، لحضور اجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس واجتماعات مجلس الادارة هذا ولا يوجد نفقات سفر خارج المملكة خلال العام ٢٠١٨.
* يستخدم المدير العام سيارة الشركة ومؤمن صحيا.

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

(٢٠) 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.

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

ب- لا توجد مساهمة للشركة في خدمة المجتمع المحلي.

(٢٢) عدد إجتماعات مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٨ (٩) إجتماعات .

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

- قام مجلس إدارة الشركة بتشكيل اللجان الدائمة التالية:

١- لجنة التدقيق، وتتألف من السادة التالية أسماؤهم:

- ١- السيد بشار محمد خير عابنه (رئيس).
- ٢- السيد نزار تيسير شوكة (عضو).
- ٣- الانسة لانا عبدالمعطي الفار (عضو).

المهام:

١. مناقشة الأمور المتعلقة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من استيفائه لشروط الهيئة (هيئة الأوراق المالية)، وعدم وجود ما يؤثر على استقلاليتة ومدى تأثير أية أعمال أخرى يقوم بها لحساب الشركة على هذه الاستقلالية.
٢. 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.
٣. مراجعة مراسلات الشركة مع مدقق الحسابات الخارجي وتقييم ما يرد فيها وإبداء الملاحظات والتوصيات بشأنها.
٤. متابعة مدى تقيد الشركة بالقوانين والأنظمة والتعليمات والقرارات التي تخضع لها أعمال الشركة وأنشطتها وذلك بالتنسيق مع المدقق الداخلي.
٥. مراجعة خطة عمل مدقق الحسابات والتأكد من أن الشركة توفر للمدقق كافة التسهيلات الضرورية للقيام بعمله.
٦. 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.
٧. التوصية لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالأمور المرتبطة بإجراءات التدقيق الداخلي وعمل المدقق الداخلي و/أو أي تقارير أخرى ذات علاقة.
٨. 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.
٩. أي أمور أخرى يقررها مجلس الإدارة.
١٠. التأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والمالية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
١١. مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير هيئة التأمين والإجراءات المتبعة بشأنها.
١٢. التحقق من مراجعة البيانات المالية من قبل المدقق الداخلي قبل عرضها على مجلس الإدارة ومدى الالتزام بمتطلبات هيئة التأمين.
١٣. الاجتماع مع المدققين الداخليين والخارجيين والاكثواري حسب مقتضى الحال وعلى الأقل مرة واحدة سنويا ودون وجود ممثلين عن الإدارة التنفيذية للشركة.
١٤. التوصية إلى المجلس بالموافقة على تعيين واستقالة أو إقالة المدقق الداخلي.
١٥. أي مهام أخرى يكلفها بها المجلس.

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

- ١- السيد نزار تيسير شوكة (رئيس).
- ٢- السيد بشار محمد خير عبابنه (عضو).
- ٣- السيد فايز علي العبيد (عضو).

- المهام:

١. التأكد من استقلالية الاعضاء المستقلين بشكل مستمر.
٢. اعتماد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في الشركة ومراجعتها بشكل سنوي.
٣. تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الادارة التنفيذية العليا والموظفين واسس اختيارهم.
٤. اعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها ومراجعتها بشكل سنوي.
٥. 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.
٦. تسمية الأعضاء المرشحين لعضوية مجلس الادارة كأعضاء مستقلين مع الأخذ بالإعتبار قدراتهم ومؤهلاتهم.
٧. تقييم فعالية المجلس واللجان المنبثقة عنه في ضوء معايير التقييم المعتمدة والمهام الموكلة لها.
٨. 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.
٩. التأكد من الإفصاح عن ملخص لسياسة المكافآت لدى البنك في التقرير السنوي للبنك، وتحديدًا 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:

- ١- الأنسة أمانى مصلح الكايد (رئيس).
- ٢- السيد بشار محمد خير عبابنه (عضو).
- ٣- السيد رياض فيصل مرشد (عضو).

- المهام:

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

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

- ١- السيد رياض فيصل مرشد. (رئيس)
- ٢- الأنسة لانا عبدالمعطي الفار. (عضو)
- ٣- السيد فايز علي العبيد. (عضو)

- المهام:

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

ج- اللجنة التنفيذية، وتتألف من السادة التالية أسماؤهم:

- ١- السيد وليد محمد خضر هاشم (رئيس).
- ٢- السيد فايز علي العبيد (عضو).
- ٣- المهندسة ناصر هادي الحضرمي (عضو).
- ٤- السيد رياض فيصل مرشد (عضو).

- المهام:

١. ادارة محفظة أوراق مالية للشركة واستثمارها والتصرف فيها، بالاستثمار بالاوراق المالية من الاسهم المدرجة في بورصة عمان والتي تتفق مع السياسة الاستثمارية لمجلس الادارة.
٢. دراسة المشاريع الاستثمارية المطروحة على الشركة لتتقدم بقرارات توصياتها الى المجلس.
٣. متابعة المشاريع الاستثمارية قبل وبعد التنفيذ.
٤. أي أمور أخرى يقررها مجلس الإدارة.
٥. أي مهام أخرى يكلفها بها المجلس.

(٢٤) 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 (٤): تشكيل مجلس الإدارة	
٤-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.
٤-ب	يجب أن يكون أغلبية أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء غير التنفيذيين.
٤-د	يتولى مجلس الإدارة مهام إدارة الشركة لمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ انتخابه.
٤-هـ	يسمي عضو مجلس الإدارة من الأشخاص الاعتباريين شخصاً طبيعياً لتمثيلة طيلة مدة المجلس، كما يجوز له استبداله بشخص طبيعي آخر يمثله خلال مدة المجلس.
٤-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.
٤-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.
٤-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.
٤-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.
٤-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 أياً ممن سبق ووفق الشروط التي تتعامل بها مع عملائها الآخرين.
٤-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
٤-م	لمجلس الإدارة الاستعانة بأي مستشار خارجي على نفقة الشركة شريطة موافقة أغلبية أعضاء مجلس الإدارة وتجنب تعارض المصالح.
المادة (٥): 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:	
٥-أ	وضع الاستراتيجيات والسياسات والخطط والإجراءات التي من شأنها تحقيق مصلحة الشركة وأهدافها وتعظيم حقوق مساهميها وخدمة المجتمع المحلي.
٥-ب	وضع الإجراءات اللازمة لضمان حصول جميع المساهمين بمن فيهم غير الأردنيين، على حقوقهم ومعاملتهم بشكل يحقق العدالة والمساواة دون تمييز.

ج-٥	اتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان الالتزام بأحكام التشريعات النافذة.
هـ-٥	تنظيم الأمور المالية والمحاسبية والإدارية للشركة بموجب أنظمة داخلية خاصة.
و-٥	إعداد التقرير السنوي وربع السنوي وتقرير نتائج الأعمال الأولية، وفقاً لأحكام التشريعات النافذة.
ز-٥	اعتماد تقرير الحوكمة وتضمينه للتقرير السنوي للشركة.
ي-٥	تعيين ضابط ارتباط يعهد إليه متابعة الأمور المتعلقة بتطبيقات الحوكمة في الشركة مع الهيئة.
م-٥	وضع سياسة تفويض واضحة في الشركة يحدد بموجبها الأشخاص المفوضين وحدود الصلاحيات المفوضة لهم.
ن-٥	تعيين المدير العام للشركة وإنهاء خدماته.
س-٥	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 الموضوعة.
ع-٥	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.
ر-٥	وضع آلية تتيح للمساهمين الذين يمتلكون ما لا يقل عن ٥% 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 (٦): اللجان التي يشكلها مجلس الإدارة	
أ-٦	يشكل مجلس الإدارة اللجان الدائمة التالية: لجنة التدقيق، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الحوكمة، ولجنة إدارة المخاطر.
ج-٦	تضع كل من اللجان بموافقة مجلس الإدارة إجراءات عمل خطية تنظم عملها وتحدد التزاماتها.
د-٦	تأخذ كل من اللجان قراراتها وتوصياتها بالأكثرية المطلقة للأعضاء وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة.
هـ-٦	تقدم كل من اللجان قراراتها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة وتقريراً حول أعمالها إلى اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي للشركة.
و-٦	تتمتع اللجان بكامل الصلاحيات الممنوحة لها.
ز-٦	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.
ح-٦	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.
ط-٦	لمجلس الإدارة تشكيل لجان للقيام بمهام معينة لفترات محددة وفقاً لإجراءات تحدد الأمور المتعلقة باللجنة ومنها مهمتها ومدة عملها والصلاحيات الممنوحة لها.

المادة (٧): لجنة التدقيق

٧-أ	يجب أن يتوفر لدى جميع أعضاء اللجنة المعرفة والدراية في الأمور المالية و المحاسبية، وأن يكون لدى أحدهم على الأقل خبرة عمل سابقة في مجال المحاسبة أو الأمور المالية، أو أن يكون حاملاً لمؤهل علمي أو شهادة مهنية في المحاسبة أو المالية أو المجالات الأخرى ذات العلاقة.
٧-ب	يجب أن تضع الشركة جميع الإمكانات اللازمة تحت تصرف اللجنة بما يمكنها من أداء عملها بما في ذلك الاستعانة بالخبراء كلما كان ذلك ضرورياً.
٧-ج	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.
٧-د	د. تتولى اللجنة مهمة الإشراف والرقابة على أعمال المحاسبة والرقابة والتدقيق في الشركة
٧-هـ	تتمتع لجنة التدقيق بالصلاحيات الممنوحة لها.
المادة (١١): اجتماعات مجلس الإدارة	
١١-أ	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.
١١-ب	يكون التصويت على قرارات مجلس الإدارة شخصياً أو بأية وسيلة أخرى تقرها أي من التشريعات النافذة.
١١-ج	تصدر قرارات مجلس الإدارة بالأكثرية المطلقة للأعضاء الحاضرين وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.
١١-د	يعقد مجلس الإدارة اجتماعاً واحداً على الأقل كل شهرين بحيث لا يقل عدد اجتماعاته خلال السنة المالية عن ستة اجتماعات.
١١-هـ	يعين مجلس الإدارة أميناً لسر المجلس يتولى تدوين محاضر اجتماعاته وقراراته في سجل خاص مرقم بالتسلسل وبيان الأعضاء الحاضرين وأية تحفظات يبدونها.
المادة (١٢): اجتماعات الهيئة العامة	
١٢-أ	تتكون الهيئة العامة من جميع المساهمين الذين يحق لهم التصويت.
١٢-ب	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.
١٢-ج	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 ٢١ 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.
١٢-د	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.
١٢-هـ	يجب عدم إدراج أية مواضيع جديدة أثناء اجتماع الهيئة العامة غير مدرجة على جدول أعمال الهيئة العامة المرسل سابقاً للمساهمين.
١٢-و	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.
١٢-ز	يقوم مجلس الإدارة بالإعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في صحيفتين يوميتين محليتين ولمرتتين على الأقل وعلى الموقع الإلكتروني للشركة.
١٢-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.
١٢-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.
١٢-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 (١٣): حقوق أصحاب المصالح	
أ- الحقوق العامة للمساهمين	
يتمتع المساهمون في الشركة بالحقوق العامة التالية:	
١٣-أ-١	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.
١٣-أ-٢	الاطلاع على سجل المساهمين فيما يخص مساهمته لأي سبب كان، وعلى كامل السجل لأي سبب معقول تقبله الجهة المختصة.
١٣-أ-٣	الاطلاع على المعلومات والوثائق الخاصة بالشركة وفق التشريعات النافذة بما في ذلك الوثائق المتعلقة بعمليات الأطراف ذوي العلاقة.
١٣-أ-٤	الحصول على المعلومات الدورية وغير الدورية المفصح عنها وفق التشريعات النافذة.
١٣-أ-٥	المشاركة والتصويت في اجتماع الهيئة العامة للشركة أصالة ووكالة بعدد أصوات يساوي عدد الأسهم التي يملكها المساهم وموكل بها.
١٣-أ-٦	الحصول على الأرباح السنوية للشركة خلال خمسة وأربعين يوماً من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة بتوزيعها.
١٣-أ-٧	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.
١٣-أ-٨	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.
١٣-أ-٩	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.
١٣-أ-١٠	طلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي للمساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن ١٠% من أسهم الشركة المكتتب بها.

١١-أ-١٣	طلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي وذلك للمطالبة بإقالة رئيس مجلس الإدارة أو أي عضو فيه للمساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن ٢٠% من أسهم الشركة المكتتب بها، باستثناء الأعضاء الممثلين لأسهم الحكومة أو أي شخص اعتباري عام.
١٢-أ-١٣	طلب إجراء تدقيق على أعمال الشركة ودفاترها للمساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن ١٠% من أسهم الشركة المكتتب بها.
١٣-أ-١٣	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.
١٤-أ-١٣	الاطلاع على محاضر اجتماعات الهيئة العامة للشركة.
١٥-أ-١٣	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	
١٣-ب	١. مناقشة مجلس الإدارة حول أداء الشركة وخطته للفترة القادمة. ٢. انتخاب أعضاء مجلس الإدارة. ٣. انتخاب مدقق الحسابات الخارجي وتحديد أتعابه أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد هذا. ٤. إقرار تعاملات الأطراف ذوي العلاقة قبل إبرامها. ٥. المصادقة على البيانات المالية للشركة. ٦. تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. ٧. دمج الشركة أو اندماجها أو تصفيته وفسخها. ٨. إقالة مجلس الإدارة أو رئيسه أو أحد أعضائه. ٩. بيع الشركة أو تملك شركة أخرى كلياً. ١٠. زيادة رأسمال الشركة أو تخفيضه. ١١. إصدار إسناد القرض القابلة للتحويل إلى أسهم. ١٢. تمليك العاملين في الشركة لأسهم في رأسمالها. ١٣. شراء الشركة لأسهمها وبيع تلك الأسهم. ١٤. بيع كامل موجودات الشركة أو ما يزيد عن ٥١% من موجوداتها.
المادة (١٤): الإفصاح والشفافية	
١٤-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: ١. التقارير الدورية. ٢. المعلومات الجوهرية. ٣. عدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والتي يمتلكها كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وأقربائهم. ٤. الامتيازات التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا.
١٤-ج	على الشركة تنظيم حساباتها وإعداد بياناتها المالية وفق المعايير الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية (IFRS).
١٤-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.

١٤-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: ١. إذا تعرضت الشركة لأوضاع مالية أو إدارية سيئة أو تعرضت لخسائر جسيمة تؤثر في حقوق المساهمين أو في حقوق دائنيها. ٢. 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. ٣. 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 ائتمان وبشكل يؤدي إلى المساس بحقوق الشركة أو مساهميها أو الغير.
المادة (١٥): مدقق الحسابات الخارجي	
١٥-أ	تتخذ الشركة جميع الإجراءات المناسبة والمطلوبة بخصوص مدقق الحسابات الخارجي.
١٥-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.
١٥-ج	يقوم مدقق الحسابات الخارجي القيام بجميع الواجبات المطلوبة منه بموجب التشريعات النافذة.
المادة (١٦): تعاملات الأطراف ذوي العلاقة	
١٦-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.
١٦-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
١	الدكتور ابراهيم الطراونه	رئيس المجلس	٦١.٤%	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي
٢	السيد فايز علي متروك العبيد	عضو		
٣	الآنسة أماني الكايد	عضو		
٤	الآنسة لانا الفار	عضو		
٥	المهندس ناصر الحضرمي	عضو		
٦	السيد وليد هاشم	نائب الرئيس	١٠%	البنك العربي
٧	السيد رياض مرشد	عضو	١٠%	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
٨	السيد نزار شوكة	عضو	١٠%	بنك القاهرة عمان
٩	السيد بشار عباينه	عضو	٥%	بنك الاتحاد

	اسم العضو	الصفة	الصفة
		مستقل/ غير مستقل	تنفيذي/ غير تنفيذي
١	عطوفة الدكتور ابراهيم الطراونه	غير مستقل	غير تنفيذي
٢	سعادة السيد فايز علي متروك العبيد	غير مستقل	غير تنفيذي
٣	سعادة الآنسة لانا عبدالمعطي كمال الفار	غير مستقل	غير تنفيذي
٤	سعادة الآنسة أماني مصلح أحمد الكايد	غير مستقل	غير تنفيذي
٥	سعادة السيد ناصر هادي الحضرمي	غير مستقل	غير تنفيذي
٦	سعادة السيد وليد محمد خضر هاشم	غير مستقل	غير تنفيذي
٧	سعادة السيد رياض فيصل عطا مرشد	غير مستقل	غير تنفيذي
٨	سعادة السيد نزار تيسير صالح شوكة	غير مستقل	غير تنفيذي
٩	سعادة السيد بشار محمد خير عباينه	غير مستقل	غير تنفيذي

أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقبليين

	اسم العضو	الصفة	الصفة
		مستقل/ غير مستقل	تنفيذي/ غير تنفيذي
١	سعادة السيد "محمد شريف" الزعبي	غير مستقل	غير تنفيذي
٢	سعادة السيد وليد محمود محمد عمايره	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 / الاعتباري	الممثل الطبيعي
١	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	غير مستقل
٢	البنك العربي	غير مستقل
٣	بنك الاسكان	غير مستقل
٤	بنك القاهرة عمان	غير مستقل
٥	بنك الاتحاد	غير مستقل

د. المناصب التنفيذية في الشركة وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها.

المدير العام بالانابة	السيد اسماعيل عيسى اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/١٠/١٩.
المحاسب الرئيس بالانابة	السيد أحمد نصار اعتباراً من ٢٠١٧/١٠/٢٠.
امين سر مجلس الادارة واللجان	السيدة هناء الحوراني.

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" عباينة : لا يوجد
 السيد نزار شوكة : 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 الاوراق المالية اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/١/٢٢.

ز. أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

- (١) لجنة التدقيق.
- (٢) اللجنة التنفيذية.
- (٣) لجنة المكافآت والترشيحات.
- (٤) لجنة الحوكمة.
- (٥) لجنة ادارة المخاطر.

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

(١)	السيد بشار محمد خير عباينة/ رئيس اللجنة
المؤهلات	- ماجستير ادارة اعمال من جامعة بيرمينجهام عام ١٩٩٩. - بكالوريوس ادارة اعمال من الجامعة الاردنية عام ١٩٩٤. - شهادة مهنية CBA, Level 1, CFA ACPA
الخبرات	- يعمل حالياً بمنصب رئيس ادارة التدقيق الداخلي في بنك الاتحاد منذ عام ٢٠٠٨. - عضو لجنة التدقيق في مؤسسة الملك حسين منذ تاريخ ٢٠١٦/٣/١٧. - عمل مديراً تنفيذياً – دائرة التدقيق الداخلي في بنك المؤسسة العربية المصرفية من العام ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٨. - عمل مساعد مدير تنفيذي – محلل مالي رئيس في مؤسسة ضمان الودائع من العام ٢٠٠٢ حتى عام ٢٠٠٥. - عمل مفتش بنوك ومحلل بيانات مالية في البنك المركزي الاردني من عام ١٩٩٤ حتى عام ٢٠٠٢.

(٢)	السيد نزار تيسير شوكة/ عضو
المؤهلات	بكالوريوس محاسبة عام ١٩٩٢ محاسب قانوني معتمد JCPA, CPA عام ١٩٩٦ محلل مالي معتمد CFA عام ٢٠١٣
الخبرات	- يشغل الآن منصب نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرفية في بنك القاهرة عمان منذ ٢٠١٤/١٠. - رئيس الادارة المالية في بنك القاهرة عمان منذ عام ٢٠٠٤/٤ حتى ٢٠١٤/١٠، ورئيس ادارة المخاطر من ٢٠١٢/٢ ولغاية ٢٠١٢/١٢ - لديه خبرة سابقة في تدقيق الحسابات من خلال عمله في شركات تدقيق كبرى لمدة (١٠) سنوات. - عضو مجلس ادارة شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية.
(٣)	الانسة لانا عبدالمعطي الفار/ عضو
المؤهلات	- ماجستير ادارة اعمال / مالية من الجامعة الاردنية عام ٢٠١٠ - بكالوريوس محاسبة من الجامعة الاردنية عام ٢٠٠٦
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 شوكة	رئيس اللجنة
السيد بشار محمد خير عبانه	عضو
السيد فايز علي العبيد	عضو

لجنة الحوكمة

الآنسة أماني مصلح الكايد.	رئيس اللجنة
السيد بشار "محمد خير" عبانه.	عضواً
السيد رياض فيصل مرشد.	عضواً

لجنة ادارة المخاطر

السيد رياض فيصل مرشد	رئيس اللجنة
الآنسة لانا عبدالمعطي الفار.	عضواً
السيد فايز علي العبيد.	عضواً

ي. عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين.

بلغ عدد اجتماعات لجنة المكافآت والترشيحات للعام ٢٠١٨ (٣) اجتماعات

الاجتماع	الاعضاء الحاضرين
الاجتماع ٢٠١٨/١	حضور جميع الأعضاء
الاجتماع ٢٠١٨/٢	حضور جميع الأعضاء
الاجتماع ٢٠١٨/٣	حضور جميع الأعضاء

بلغ عدد اجتماعات لجنة الحوكمة للعام ٢٠١٧ (٣) اجتماعات

الاجتماع	الاعضاء الحاضرين
الاجتماع ٢٠١٨/١	حضور جميع الأعضاء
الاجتماع ٢٠١٨/٢	حضور جميع الأعضاء باستثناء السيد رياض مرشد
الاجتماع ٢٠١٨/٣	حضور جميع الأعضاء

بلغ عدد اجتماعات لجنة ادارة المخاطر للعام ٢٠١٨ (١) اجتماع

الاجتماع	الاعضاء الحاضرين
الاجتماع ٢٠١٨/١	حضور جميع الأعضاء

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

اجتمعت لجنة التدقيق خلال العام ٢٠١٨ (٥) اجتماعات وتم اجتماع لجنة التدقيق مع المدقق الخارجي في الاجتماع رقم ٢٠١٨/١.

الاجتماع	الاعضاء الحاضرين
الاجتماع ٢٠١٨/١	بحضور مدقق الحسابات الخارجي
الاجتماع ٢٠١٨/٢	-----
الاجتماع ٢٠١٨/٣	-----
الاجتماع ٢٠١٨/٤	-----
الاجتماع ٢٠١٨/٥	-----

ل. عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين.

عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٨ بلغت (٩) اجتماعات

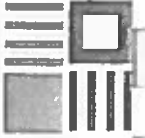
الجلسة	الأعضاء الحضور
٢٠١٨/١	وليد العمائره وليد هاشم نزار شوكة بشار عبابنه فايز العبيد لانا الفار أمانتي الكايد رياض مرشد ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ محمد الصرايرة حضور ٨ أعضاء من أصل ٩
٢٠١٨/٢	وليد العمائره وليد هاشم نزار شوكة بشار عبابنه فايز العبيد لانا الفار أمانتي الكايد (غائب) رياض مرشد المهندس ناصر الحضرمي ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ محمد الصرايرة حضور ٨ أعضاء من أصل ٩
٢٠١٨/٣	وليد هاشم نزار شوكة (غائب) بشار عبابنه فايز العبيد لانا الفار أمانتي الكايد رياض مرشد المهندس ناصر الحضرمي "محمد شريف" الزعبي حضور ٨ أعضاء من أصل ٩

٢٠١٨/٤	"محمد شريف" الزعبي وليد هاشم نزار شوكة بشار عباينة فايز العبيد لانا الفار أماني الكايد رياض مرشد المهندس ناصر الحضرمي حضور ٩ أعضاء من أصل ٩
٢٠١٨/٥	"محمد شريف" الزعبي وليد هاشم نزار شوكة بشار عباينة فايز العبيد لانا الفار أماني الكايد رياض مرشد (غائب) المهندس ناصر الحضرمي حضور ٨ أعضاء من أصل ٩
٢٠١٨/٦	"محمد شريف" الزعبي وليد هاشم نزار شوكة بشار عباينة فايز العبيد لانا الفار أماني الكايد رياض مرشد (غائب) المهندس ناصر الحضرمي حضور ٨ أعضاء من أصل ٩
٢٠١٨/٧	"محمد شريف" الزعبي وليد هاشم نزار شوكة بشار عباينة فايز العبيد لانا الفار أماني الكايد رياض مرشد المهندس ناصر الحضرمي حضور ٩ أعضاء من أصل ٩

٢٠١٨/٨	"محمد شريف" الزعبي وليد هاشم نزار شوكة بشار عبابنه فايز العبيد لانا الفار أمني الكايد رياض مرشد المهندس ناصر الحضرمي حضور ٩ أعضاء من أصل ٩
٢٠١٨/٩	"محمد شريف" الزعبي وليد هاشم نزار شوكة بشار عبابنه فايز العبيد لانا الفار أمني الكايد رياض مرشد المهندس ناصر الحضرمي حضور ٩ أعضاء من أصل ٩

الدكتور ابراهيم الطراونه
رئيس مجلس الإدارة





شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة

ج- الاقرارات

- (١) يقر مجلس ادارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة للعام ٢٠١٩.
- (٢) يقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

نزار تيسير صالح شوكه
عضو مجلس ادارة

وليد محمد خضر هاشم
نائب رئيس مجلس الادارة

د. ابراهيم يوسف صالح الطراونه
رئيس مجلس الإدارة

لانا عبدالمعطي كمال الفار
عضو مجلس ادارة

فايز علي متروك العبيد
عضو مجلس ادارة

بشار محمد خير عباينه
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 ٢٠١٨.

أحمد محمود أحمد نصار
المحاسب الرئيس بالانابة

اسماعيل محمد داوود عيسى
المدير العام بالانابة

د. ابراهيم يوسف صالح الطراونه
رئيس مجلس الادارة

هاتف : ٥١٢٢٣٦٥ (٩٦٢ ٦)

فاكس : ٥١٢٢٤٦٢ (٩٦٢ ٦)

ص.ب ٩٤٢٤٣٠

عمان ١١١٩٤ الأردن

E-mail: daman@orange.jo

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ 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 ٢٠١٨ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقي 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 الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

امور التدقيق الهامة

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

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

أمر التدقيق الهام ١: الاعتراف بالإيرادات	
إن الإفصاحات الخاصة بالإيرادات مبينة في إيضاح (١٨) حول القوائم المالية.	
أمر التدقيق الهام تمتلك الشركة عقارات في مدينة العقبة بلغت إيراداتها من الإيجارات ٣٨٨ر٢٥٠ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. كما أن الشركة تمتلك حصة تبلغ ٢٦.٣٪ 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 ٩٨٥ر٢٤٣ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وتمثل ما نسبته ٧٢٪ من صافي الربح. إن المصدر الرئيسي للإيرادات يتكون من الدخل الناتج عن تأجير العقارات وحصتها في دخل الشركة الحليفة ولذلك تم اعتبار ذلك أمراً هاماً في عملية التدقيق التي قمنا بها.	كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، التأكد من ملائمة السياسات المحاسبية التي تتبعها الشركة في إثبات الإيرادات وتقييم مدى الالتزام بهذه السياسات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة. هذا وقد قمنا بمراجعة عقود التأجير خلال السنة وذلك بمراجعة إجراءات التسجيل. كذلك تم الحصول على القوائم المالية المدققة للشركة الحليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ومراجعة استخدام طريقة حقوق الملكية فيما يتعلق بالشركة الحليفة بما في ذلك إعادة احتساب حصة الشركة من ربح الشركة الحليفة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٨

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

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية، ان 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 الى 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 الاشراف 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 ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، 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 نواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
 - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة 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، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته 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 والافصاح 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 بالحكومة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ / الأردن

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون

عمان - الاردن توضاح عصام برقاري

ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ آذار ٢٠١٩

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الموجودات	إيضاحات	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
موجودات غير متداولة-			
ممتلكات ومعدات	٦	١٩٩٢٢	١٩٧٥٨
استثمارات عقارية	٧	٢٠١٩٠	٢٠٢٢٨
مشاريع تحت التنفيذ	٨	٤٢١٧٨	١٨٦١٦
استثمار في شركة حليفة	٩	٥٥١١٩٤٢	٥٤٧٣١٩٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠	٢٢٤٧٢٥	٢٥٢٤٤٤
		<u>٧٩٨٩٢٣٦</u>	<u>٧٩٩٢٥٢٦</u>
موجودات متداولة-			
شيكات وكمبيلات برسم التحصيل	١١	٤١١٠٩	١٨٢١٢٢
مخزون	١٢	-	٢٤٠
ذمم مدينة	١٣	٢٠٥٨١٤	٤٦٧٣٦
أرصدة مدينة أخرى	١٤	١٧٨٩٦٨	١٥٩٦٥٧
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٥	٢٤٣٢٣١٨	٢٥٩٨٢٣٨
		<u>٢٨٥٨٢٠٩</u>	<u>٢٩٨٦٩٩٣</u>
مجموع الموجودات		<u>١٠٨٤٧٤٤٥</u>	<u>١٠٩٧٩٥١٩</u>
حقوق الملكية والمطلوبات			
حق ملكية حملة الأسهم-			
رأس المال	١٦	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠
احتياطي إجباري	١٦	٣٦٢٧٣٥	٣٢٩٣٨٦
احتياطي اختياري	١٦	٦٤١٦٤	٦٤١٦٤
احتياطي القيمة العادلة		(٤٤٥١١)	(١٦٧٩٢)
حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة		(١٧١٥١١)	(١٧٤٤٨٣)
أرباح مدورة		٤٩١٤١٧	٥٩١٢٧٥
صافي حقوق الملكية		<u>١٠٧٠٢٢٩٤</u>	<u>١٠٧٩٣٥٥٠</u>
مطلوبات متداولة-			
أرصدة دائنة أخرى	١٧	١٤٥١٥١	١٧٠٣٦٨
مخصص ضريبة الدخل	٢٢	-	١٥٦٠١
مجموع المطلوبات		<u>١٤٥١٥١</u>	<u>١٨٥٩٦٩</u>
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		<u>١٠٨٤٧٤٤٥</u>	<u>١٠٩٧٩٥١٩</u>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
دينار	دينار		
٤٦٧,٩١١	٤٦٩,٢٨٥	١٨	إيرادات تشغيلية
(٣٨٧,٤٧٢)	(٣٨٧,٥٤١)	١٩	مصاريف تشغيلية
٨٠,٤٣٩	٨١,٧٤٤		ربح التشغيل
١٠٩,٥٤٦	١٣٤,٤٣٣		إيرادات فوائد بنكية
١٠,٨٥٥	١١,٦٥٠		توزيعات أرباح
٢٣٦,٣٨٦	٢٤٣,٩٨٥	٩	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
(٥٩,٠٦٩)	(٦١,٨٨١)	٢٠	مصاريف إدارية - عمان
(٩٥,٩٢٨)	(١١٠,٤٦٥)	٢١	مصاريف إدارية - العقبة
(١٦,٥١٩)	١٥,١٣٥	١١ و ١٣	الممتد من (مخصص) خسائر انتمائية متوقعة
٣٧,٢٤٩	١٨,٨٩٠	٢٤	إيرادات أخرى
٣٠٢,٩٥٩	٣٣٣,٤٩١		ربح السنة قبل الضريبة
-	-	٢٢	ضريبة الدخل
٣٠٢,٩٥٩	٣٣٣,٤٩١		ربح السنة
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/٠٣٠	٠/٠٣٣	٢٣	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٠٢,٩٥٩	٣٣٣,٤٩١	ربح السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
(١٠,١٦٥)	(٢٧,٧١٩)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٤,٣٣٠)	٢,٩٧٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة الحليفة
٢٨٨,٤٦٤	٣٠٨,٧٤٤	مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

	رأس المال	احتياطي أجبري	احتياطي اختياري	القيمة المعطاة للمساهمة	من احتياطي القيمة المعطاة للشركة الحليفة	أرباح موزعة	المجموع
٢٠١٨ -	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٩,٢٨١	٦٤,١٦٤	(١٦,٧٩٢)	(١٧٤,٨٦)	٥١٦,٣٧٥	١٠,٧٩٢,٥٠٠
الربح كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	-	-	-	-	-	٢٢٢,٤٩١	٢٢٢,٤٩١
ربح السنة	-	-	-	(٢٧,٧١٩)	-	-	(٢٧,٧١٩)
التغير في القيمة المعطاة للموجودات المالية من خلال الدخل التام الآخر	-	-	-	-	-	-	-
حصة الشركة من التغير في القيمة المعطاة للموجودات المالية من خلال الدخل التام الآخر	-	-	-	-	-	-	-
الأخر للشركة الحليفة	-	-	-	-	-	-	٢,١٧٢
مجموع الدخل التام للسنة	-	-	-	(٢٧,٧١٩)	٢,١٧٢	٢٢٢,٤٩١	٢٠٨,٧٤٤
للحصول على الاحتياطي الاجبري	-	٣٢,٢٤٩	-	-	-	(٣٢,٢٤٩)	-
للحصول من الاحتياطي الاختياري	-	-	-	-	-	-	-
لأرباح موزعة (إسقاط ٢٩)	-	-	-	-	-	-	(٤٠٠,٠٠٠)
للربح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٢,٧٢٥	٦٤,١٦٤	(٤٤,٥١١)	(١٧١,٥١١)	٤٩١,٤١٧	١٠,٧٩٢,٢٩٤

* يحظر التصرف بمبلغ ٢٢,٠٢٦ دينار من الأرباح الموزعة والتي يمثل الرصيد المالي لاحتياطي القيمة المعطاة للشركة وحصلتها من احتياطي القيمة المعطاة للشركة الحليفة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٨ كانون الأول

٢٠١٧ -
المرصد كذا في أول كورن الثقي ٢٠١٧
ربح السنة
التغير في القيمة المعلنة للموجزات المالية
حصصة الموزعة من التغير في القيمة المعلنة
الأخر للموزعة الحوية
مجموع الدخل الشامل السنة
المسؤول الى الاحتياطي الاجبري
المسؤول من الاحتياطي الاحتياطي
المرصد كذا في ٢١ كورن الأول ٢٠١٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية		
٣٠٢,٩٥٩	٣٣٣,٤٩١	ربح السنة قبل الضريبة
تعديلات -		
٦,٤٨٥	٧,٣٩١	٦ استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٠,٠٣٣	٦١,٨٤١	٧ استهلاك استثمارات عقارية
١٦,٥١٩	(١٥,١٣٥)	١١ (المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٦,١٤٩	-	خسائر استبعاد استثمارات عقارية
(٢٣٦,٣٨٦)	(٢٤٣,٩٨٥)	٩ حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
(١٠٩,٥٤٦)	(١٣٤,٤٣٣)	إيرادات فوائد بنكية
(١٠,٨٥٥)	(١١,٦٥٠)	توزيعات ارباح
-	(١١,٤٠٧)	٢٢ المحرر من مخصص ضريبة الدخل
-	٢٤٠	مصرف مخصص قيمة المخزون
-	(٣,١٥٦)	أمانات ضريبة دخل مستردة
التغير في رأس المال العامل-		
٤٤,٣٧٨	(١٤٦,١٧٢)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(٤٢,٨٢٧)	١٤١,٠١٣	شيكات وكبيالات برسم التحصيل
٥٢,٤٧٢	(٢٥,٢١٧)	أرصدة دائنة أخرى
-	(١,٠٣٨)	٢٢ ضريبة الدخل المدفوعة
٩٩,٣٨١	(٤٨,٢١٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(١٠٠)	(٧,٥٥٥)	٦ شراء ممتلكات ومعدات
(٤١٠)	(٢٣,٧٩٥)	٧ شراء استثمارات عقارية
(١٥٨,٥٣٩)	(٢٣,٥٦٢)	٨ مشاريع تحت التنفيذ
-	٢٠٨,٢٠٨	٩ ارباح مقبوضة من شركة حليفة
(٢٣,٥٥٥,٠٦)	(٦٦٨,٩١٩)	١٥ ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٨٣,٥٨٨	١١٧,٣٥١	فوائد بنكية مقبوضة
١٠,٨٥٥	١١,٦٥٠	توزيعات ارباح مقبوضة
(٢,٤٢٠,١١٢)	(٣٨٦,٦٢٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
-	(٤٠٠,٠٠٠)	توزيعات ارباح مدفوعة
-	(٤٠٠,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢,٣٢٠,٧٣١)	(٨٣٤,٨٣٩)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢,٥٦٣,٤٦٣	٢,٥٩٨,٢٣٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٤٢,٧٣٢	١,٧٦٣,٣٩٩	١٥ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ 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 ١٠ آذار ٢٠١٩، وتتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة لمساهمي الشركة.

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

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولإمبدأ 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) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاءات ومعياري المحاسبة الدولي (١٨) الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيراد. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.

لم ينتج أثر جوهري عند تطبيق معيار التقارير المالية رقم (١٥).

(١) تقديم الخدمات:

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥)، ستستمر الشركة بالاعتراف بالإيرادات من الخدمات مع مرور الوقت وحسب الانجاز بطريقة مشابهة للسياسة المحاسبية السابقة، حيث أن العميل يقوم باستلام واستخدام الميزات والخدمات المقدمة من قبل الشركة في نفس الوقت. سيستمر الاعتراف بإيرادات بيع المعدات عند نقطة معينة من الزمن عند تسليم المعدات.

(ب) تعديلات أخرى:

إضافة إلى التعديلات المذكورة أعلاه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥)، فإن البنود الأخرى من البيانات الرئيسية في القوائم المالية كال موجودات الضريبية المؤجلة والموجودات المتاحة للبيع والتزاماتها والأرباح والخسائر بعد ضريبة الدخل للسنة من العمليات المتوقفة والاستثمارات في الشركات الحليفة وكذلك حصة الشركة من أرباح شركات حليفة ومصرف ضريبة الدخل والأرباح المدورة، سوف يتم تعديلها حسب الضرورة. سيتم أيضاً تعديل أثر فروقات العملة الناتجة من العمليات الأجنبية.

(ج) دفعات مقدمة من العملاء:

بشكل عام، تقوم الشركة بتحصيل دفعات قصيرة الأجل مقدمة من عملائها. إلا أنه وفي بعض الأحيان، تقوم الشركة بتحصيل دفعات طويلة الأجل مقدمة من عملائها. قامت الشركة بإظهار هذه الدفعات كإيرادات مؤجلة في قائمة المركز المالي قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥).

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بما يتعلق بالدفعات المقدمة قصيرة الأجل، لن تقوم الشركة بتعديل سعر البيع المتفق عليه نتيجة تمويل أي جزء من العقد إذا كان باعتقاد الشركة أن الفترة ما بين دفع العميل للمبالغ المستحقة وتسليم البضائع أو الخدمات المتفق عليها للعميل لا تتجاوز السنة من تاريخ العقد. أما إذا كانت الفترة ما بين دفع العميل للمبالغ المستحقة وتسليم البضائع أو الخدمات المتفق عليها أكثر من سنة، تقوم الشركة بتعديل الفروقات الزمنية للقيمة العادلة بسعر البيع المتفق عليه.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ لجميع الجوانب المحاسبية الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبني للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١. قامت الشركة بتطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية، ولم تقم الشركة بتعديل أرقام المقارنة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ يتطلب من الشركة تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على جميع أدوات الدين بالكلفة المطفأة.

استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). وتضمن نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وأطار محاسبة التحوط ومتطلبات التصنيف والقياس.

التدني في القيمة

نتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) تغيير المعالجة المحاسبية لتدني قيمة الموجودات المالية للشركة من خلال استبدال المعالجة المحاسبية من نموذج الخسائر الائتمانية المتكبد إلى نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. قامت الشركة بأعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

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

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة 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. في حالة وجود عدة دفعات مقدمة، فإن الشركة تحدد تاريخ لكل معاملة دفعات مقدمة.

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

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.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية 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. عند تطبيق التعديلات لا يجب على الشركة تعديل الفترات السابقة، ولكن يسمح بتطبيقها بأثر رجعي إذا تم تطبيق جميع التعديلات الثلاثة والأمور الأخرى.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) "عقود التأمين"
تم إصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) قبل معيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين الدولي رقم (١٧) بدلاً من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية الدولي 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.

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في شركات الحليفة ومشاريع مشتركة - قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

توضح هذه التعديلات أنه إذا كانت المنشأة مشروع أو شركة يمكن لها عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار قياس الاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إذا كانت المنشأة ليست منشأة استثمارية ولها حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك والتي بدورها هي منشأة استثمارية يمكن للمنشأة عند تطبيق طريقة حقوق الملكية إبقاء القيمة العادلة المطبقة من قبل الشركة الحليفة أو المشروع المشترك (التي بدورها هي منشأة استثمارية) على الحصة في الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك للشركة التابعة. يتم الاختيار لكل استثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك كل على حدى في آخر تاريخ عند:

- الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.
 - الشركة الحليفة أو المشروع المشترك يصبح منشأة استثمارية.
 - الشركة الحليفة أو المشروع المشترك للمنشأة الاستثمارية يصبح الشركة الأم.
- 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 التنفقات 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	لوحات 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 الى 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 الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ويتم استهلاك الاستثمارات العقارية عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت وعلى مدى العمر الانتاجي 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 بالكلفة مضافاً إليها التغيرات التي تحدث بعد الاقتناء في حصة الشركة من حقوق ملكية الشركات الحليفة.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

مخزون

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

ذمم مدينة

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

النقد وما في حكمه

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

القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تقوم الشركة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر 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.

دعم دائنة ومستحقات

يتم اثبات 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، وان تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستحقاق.

العملات الأجنبية

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

ضريبة الدخل

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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل 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 الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١) مستلكات ومعدات

معدات وتجهيزات	المجموع	معدات صلالة العرض	لوحت إعلانية	معدات وأجهزة	أثاث ومفروشات	أجهزة مكتبية	سيارات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩١٩,٩٠٨ ٧,٥٥٥	٧٣٣,٦٩٢ -	٩٧٠ ٣٢٠	١٠١,٥٩٠ ٢٤٥	١٢١,٢٥١ ٢,٥٦٠	١٠٨,٣٦٩ ٤٢٠	٥٤,٣٦٦ -	٢٠١٨ -	الرصيد كما في أول كانون الثاني الإضافات ٢٠١٨ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٩٢٧,٤٦٣	٧٣٣,٦٩٢	١,٢٩٠	١٠١,٨٣٥	١٢٣,٨١١	١١٢,٧٩٩	٥٤,٣٦٦	٢٠١٨	الاستهلاك المتراكم - الرصيد كما في أول كانون الثاني استهلاك السنة الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٩١٠,٠٥٠ ٧,٣٩١	٧٣٣,٦٩٢ -	٥٨٥ ١٧٦	٩٧,٤٣٤ ١,٦٣٧	١١٦,٨٢٢ ٦٧٠	٩٧,٥٨١ ٩٠٨	٥٤,٣٦٦ -	٢٠١٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٩٠٧,٥٤١	٧٣٣,٦٩٢	٧٦١	٩٩,٠٧١	١١٧,٤٩٢	١٠٢,٤٨٩	٥٤,٣٦٦	٢٠١٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٩,٩٢٢	-	٥٢٩	٢,٧٦٤	٦,٣١٩	١٠,٣١٠	-	٢٠١٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

* تتضمن المتلكات والمعدات بترد مستهلكة بالكامل باعت كلتها ٨٣,٨٥١ دينار ودينار ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٩٧٧,٨٨٨ دينار).

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧ - الكلية -						
المجموع	معدات وتجهيزات صالة المرضى	لوحات إعلانية	معدات وأجهزة	أثاث ومفروشات	أجهزة مكتبية	سيارات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٠٠ر ١١٦	٧٣٣ر ١٩٢	٩٧٠	١٠١ر ٩٥	١١٨ر ٩١٥	١٠٧ر ٩٢	٥٤ر ٣٦
١٠٠	-	-	-	١٠٠	-	-
٣٤٠٨ر	-	-	٣٩٥	٢٢٣ر ١	٧٧٧	-
١١٩ر ١٠٨	٧٣٣ر ١٩٢	٩٧٠	١٠١ر ٩٥	١٢١ر ٢٥١	١٠٨ر ٣٦٩	٥٤ر ٣٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
المحول من مشاريع تحت التنفيذ						
الاستهلاك المتراكم -						
١٠٩٣ر ١٦٥	٧٣٣ر ١٩٢	٤٣٩	٩٥ر ٨٠٠	١١٦ر ٣٦٩	٩٣ر ٣٢٩	٥٤ر ٣٦
٦٤٨٥	-	١٤٦	١٦٣٤ر	٤٥٣	٤٢٥٢ر	-
١٠٠ر ١٥٠	٧٣٣ر ١٩٢	٥٨٥	٩٧ر ٤٣٤	١١٦ر ٨٢٢	٩٧ر ٥٨١	٥٤ر ٣٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
صافي القيمة الدفترية كما في						
١٩٧٥٨	-	٣٨٥	٤ر ١٥٦	٤ر ٤٢٩	١٠٧٨٨ر	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٧						

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٧) استثمارات عقارية

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

المجموع	اجهزة كهروميكانيكية	بحيرات المشروع والقارب الخشبي	مياني*	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٢٠١٨ -
				الكلفة -
٤,٠٦٥,٦٧٦	١,٠٥٠,٨٤١	٢٣٤,١٨١	٢,٧٨٠,٦٥٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
٢٣,٧٩٥	١١٠	١٩,١٤٣	٤,٥٤٢	الإضافات
٤,٠٨٩,٤٧١	١,٠٥٠,٩٥١	٢٥٣,٣٢٤	٢,٧٨٥,١٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
				الاستهلاك المتراكم -
١,٨٣٧,١٦١	١,٠٤٠,٠٧٨	٣١,٢٧٨	٧٦٥,٨٠٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
٦١,٨٤١	١,٣٨٩	٤,٨٣٢	٥٥,٦٢٠	استهلاك السنة
١,٨٩٩,٠٠٢	١,٠٤١,٤٦٧	٣٦,١١٠	٨٢١,٤٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
				صافي القيمة الدفترية كما في
٢,١٩٠,٤٦٩	٩٤٨٤	٢١٧,٢١٤	١,٩٦٣,٧٧١	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
				٢٠١٧ -
				الكلفة -
٣,٩٣١,٦٢٢	١,٠٥٠,٤٣١	١٢٩,٦٩٨	٢,٧٥١,٤٩٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
٤١٠	٤١٠	-	-	الإضافات
١٥٥,٥٦٦	-	١٢٦,٤٠٥	٢٩,١٦١	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
(٢١,٩٢٢)	-	(٢١,٩٢٢)	-	إستبعادات
٤,٠٦٥,٦٧٦	١,٠٥٠,٨٤١	٢٣٤,١٨١	٢,٧٨٠,٦٥٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
				الاستهلاك المتراكم -
١,٧٨٢,٩٠١	١,٠٣٨,٦٩٤	٣٣,٧٢١	٧١٠,٤٨٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
٦٠,٠٣٣	١,٣٨٤	٣,٣٣٠	٥٥,٣١٩	استهلاك السنة
(٥,٧٧٣)	-	(٥,٧٧٣)	-	إستبعادات
١,٨٣٧,١٦١	١,٠٤٠,٠٧٨	٣١,٢٧٨	٧٦٥,٨٠٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
				صافي القيمة الدفترية كما في
٢,٢٢٨,٥١٥	١٠,٧٦٣	٢٠,٢٩٠	٢,٠١٤,٨٤٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٧

* تم تقدير القيمة السوقية لمباني الاستثمارات العقارية للعام ٢٠١٨ من قبل مقدر عقاري مرخص وقد بلغت القيمة السوقية لها ٢,٣٧٠,٥٣٨ دينار (٢٠١٧: ٢,٦٩٦,٦٢٥ دينار).

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٨) مشاريع تحت التنفيذ

إن الحركة على المشاريع تحت التنفيذ هي كما يلي:

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ دينار	المحول الى ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية	الإضافات دينار	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار
١٨٦١٦	-	٢٣٥٦٢	٤٢١٧٨

مشروع إعادة تأهيل وتطوير بوابة
العقبة

تقدر الكلفة المتبقية لانجاز المشروع بمبلغ ١٧٨٦٢ دينار ومن المتوقع إنجازه خلال عام ٢٠١٩.

(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 ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢٦,٠٣٪) حيث تمتلك الشركة ٤١٦٤١٥٣ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٤١٦٤١٥٣ سهم) من رأسمال شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة بقيمة سوقية بلغت ٩٤١٠٩٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٩٤١٠٩٨٦ دينار).

فيما يلي الحركة على هذا البند:

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٥٢٤١١٣٧	٥٤٧٣١٩٣	الرصيد في بداية السنة
٢٣٦٣٨٦	٢٤٣٩٨٥	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
(٤٣٣٠)	٢٩٧٢	حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة الحليفة
-	(٢٠٨٢٠٨)	توزيعات أرباح
٥٤٧٣١٩٣	٥٥١١٩٤٢	الرصيد في نهاية السنة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٦٠٥٥٧٥	٤١٨٢٦٤١	موجودات متداولة
١٧٩١٥٦٤٣	١٧٦١٢٢٧٣	موجودات غير متداولة
(٨٢١٣٣٦)	(٩٤٦١٤٨)	مطلوبات متداولة
٢٠٦٩٩٨٨٢	٢٠٨٤٨٧٦٦	حقوق الملكية
%٢٦,٠٣	%٢٦,٠٣	نسبة الملكية
٥٤٧٣١٩٣	٥٥١١٩٤٢	قيمة الاستثمار
٥٥٤١٤٦٦	٥٨٨٨٥٩٩	إيرادات التشغيل
(١٧٦٦٠١٢)	(١٧٩٨٢٥٧)	تكاليف التشغيل
(٢٧٨٠٥٠٠)	(٣٠٢٨٤٢٩)	مصاريف إدارية، صيانة، تسويق واستهلاكات
١١١٩٢٦	١٠١٢٤٠	إيرادات أخرى
١٠٦٨٨٠	١١٦٣١٥٣	ربح السنة قبل الضريبة
(٢١٧٥٦١)	(٢٢٥٦٨٥)	مصرف ضريبة الدخل
٨٨٩٣١٩	٩٣٧٤٦٨	ربح السنة
٢٣٦٣٨٦	٢٤٣٩٨٥	حصة الشركة من نتائج الأعمال

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٥٢٤٤٤	٢٢٤٧٢٥	استثمارات في أسهم شركات مدرجة

(١١) شبكات وكمبيالات برسم التحصيل

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢١٠٢٥٣	٥٢٨٤٧	شبكات وكمبيالات برسم التحصيل
(٢٨١٣١)	(١١٧٣٨)	ينزل: مخصص خسائر انتمائية متوقعة
١٨٢١٢٢	٤١١٠٩	

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٣٧١	٢٨١٣١	رصيد بداية السنة
١٩٧٦٠	(١٦٣٩٣)	(المسترد من) المخصص للسنة
٢٨١٣١	١١٧٣٨	رصيد نهاية السنة

(١٢) مخزون

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٤٠	٢٤٠	متجر الهدايا
-	(٢٤٠)	مخصص تدني قيمة المخزون
٢٤٠	-	

فيما يلي الحركة على مخصص تدني قيمة المخزون:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٦٤٩٣	-	رصيد بداية السنة
(٣٦٤٩٣)	٢٤٠	مخصص (المردود) خلال السنة
-	٢٤٠	

(١٣) ذمم مدينة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٧٢٩٣٨	٣٣٣٢٧٤	ذمم مدينة
(١٢٦٢٠٢)	(١٢٧٤٦٠)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٦٧٣٦	٢٠٥٨١٤	

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٢٩ر٤٤٣	١٢٦ر٢٠٢	رصيد بداية السنة
(٣ر٢٤١)	١ر٢٥٨	المخصص (المسترد من) للسنة
١٢٦ر٢٠٢	١٢٧ر٤٦٠	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول اعمار ندم خسائر ائتمانية متوقعة كما في ٣١ كانون الأول:

الندم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				
٢٧٠ - ١٨١	١٨٠ - ٩١	٩٠ - ١		
يوم	يوم	يوم		
دينار	دينار	دينار		
٢٠٥ر٨١٤	٣٣ر٢٢٦	٥١ر٧٧٠	١٢٠ر٨١٨	٢٠١٨
٤٦ر٧٣٦	٩١٧	٣ر٥٨٩	٤٢ر٢٣٠	٢٠١٧

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

(١٤) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٩ر٠٩٠	١٠٦ر١٧١	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٣٤ر٦٥٤	٣٤ر٠٦٢	مصرفات مدفوعة مقدما
٦٤٠	٦٤٠	تأمينات مستردة
٣٤ر٥٢٢	٣٧ر٢٣٤	أمانات ضريبة دخل
٧٥١	٨٦١	أخرى
١٥٩ر٦٥٧	١٧٨ر٩٦٨	

(١٥) نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	٦٠	نقد في الصندوق
-	١٢ر٢٢٩	نقد لدى البنوك
٢٤٢ر٧٣٢	١ر٧٥١ر١١٠	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر*
٢٤٢ر٧٣٢	١ر٧٦٣ر٣٩٩	النقد وما في حكمه
٢ر٣٥٥ر٥٠٦	٦٦٨ر٩١٩	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر*
٢ر٥٩٨ر٢٣٨	٢ر٤٣٢ر٣١٨	

* تراوحت الفائدة السنوية على ودائع الشركة خلال عام ٢٠١٨ ما بين ١٢٥٪ - ٧٥٪ (٢٠١٧: ١٢٥٪ - ٨٥٪)، 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.

(١٧) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠٦٩٤٥	٩٣٥٣٤	إيرادات مؤجلة
٤٢٢٤٣	٢٩٦٤٢	مصاريف مستحقة
١٨.٠٠٠	١٨.٠٠٠	مخصص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣.٠٠٠	٣.٠٠٠	مخصص مكافآت موظفين
١٨٠	٩٧٥	أمانات مساهمين
١٧٠.٣٦٨	١٤٥.١٥١	

(١٨) إيرادات تشغيلية

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٨٩.٠٠٧	٣٨٨.٢٥٠	بدل خدمات وإيجارات
٧٨.٩٠٤	٨١.٠٣٥	حصة الشركة من مبيعات المحلات
٤٦٧.٩١١	٤٦٩.٢٨٥	

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١٩) مصاريف تشغيلية		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١١٥٥٠٠	٨٣٥٨٤	رواتب واجور
١٥٢٤٥	١١٩٤٨	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٨١٥٢٤	٨٤٢١٤	ايجار اراضي
٦٥٦٧٨	٦٨٠٥٢	استهلاك استثمارات عقارية
٢٩٩٠	٧٢٥٠	مكافآت موظفين
١٨١٩٩	-	خسائر استبعاد استثمارات عقارية
-	١١٢٥	دعاية وإعلان
٢٧٣٩٤	٤٣٩١١	مياه وكهرباء
١٦٤٣	١٣١٥	ضيافة
١٧١٢	٢٠٦٧	بريد وهاتف
١٢٧٢٠	٧٩٠٦	سفر وتنقلات
٧٠٣٥	١٩٦١٦	صيانة
٢٤٢٣	١٢٤٤	تنظيف
٢٥٤٧	٣١٢٨	تأمين صحي للموظفين
٢٦٠٠	١٩٠٥	تأمين مشروع بوابة العقبة
٧٥٠٣	٣٣٣٦٣	تراخيص ورسوم حكومية
٣٥٦٤	٢٤٧٢	مصاريف سيارات ومحروقات
١٩١٩٥	١٤٤٤١	أخرى
٣٨٧٤٧٢	٣٨٧٥٤١	

(٢٠) مصاريف إدارية - عمان		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٣٣٠٧	٢٥٦٨٣	رواتب وأجور
١٨٩٦	٢١٨١	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٣٠٩	١١٠٠	مكافآت موظفين وبدل اجازات
٩٤٣٨	١٢٠٠٠	إيجارات مكاتب
٨٤٠	١١٧٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢١٣٠	١٧٥٠	هاتف
١٣٤٣	١٤٧٧	كهرباء ومياه
١٢٥٧١	١٢٧٥٥	تراخيص واشتراكات
١٧٣٤	١٠٧٢	تأمين صحي للموظفين
٣٥٠١	٢٦٨٤	أخرى
٥٩٠٦٩	٦١٨٨١	

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٢١) مصاريف إدارية - العقبة		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٣٢٠٠	٥٤٠٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس إدارة
٥١٢٠	٩٧٥٠	بدل اتعاب لجان مجلس إدارة
١٨٠٠٠	١٨٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس إدارة
٢٨٩٠٠	٢٧٢٨٠	اتعاب مهنية واستشارات
٧٠٨	١٤٣٥	مصاريف بنكية
٩٥٩٢٨	١١٠٤٦٥	

(٢٢) ضريبة الدخل

ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٥٦٠١	١٥٦٠١	رصيد بداية السنة
-	(١٠٣٨)	ضريبة الدخل المنقوعة
-	(٣١٥٦)	أمانات ضريبة دخل مستردة
-	(١١٤٠٧)	المحرر من المخصص
١٥٦٠١	-	رصيد نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٠٢٩٥٩	٣٢٣٤٩١	الربح المحاسبي
٣٦٨٣٤	٥٤٩٦٣	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
-	-	يطرح: ديون معدومة في المخصص
(٢٦٤٨٤١)	(٢٨٢١٧٨)	يطرح: إيرادات غير خاضعة للضريبة
٧٤٩٥٢	١٠٦٢٧٦	الدخل (الخسارة) المعدلة
(٧٤٩٥٢)	(١٠٦٢٧٦)	يطرح: خسائر مدورة من سنوات سابقة
-	-	الخسارة الخاضعة
-	-	ضريبة الدخل
%٢٠ - %٥	%٢٠ - %٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية

لم يتم احتساب ضريبة دخل لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ 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 ٢٠١٥. وقامت بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعتها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة في مدينة العقبة للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧. لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعتها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

لم تقم إدارة الشركة بتسجيل الموجودات الضريبية المزملة كونها غير جوهرية ولعدم نيقن إدارة الشركة من الاستفادة منها في المستقبل القريب.

(٢٣) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٠٢,٩٥٩	٣٣٣,٤٩١	ربح السنة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠,٣٠	٠/٠,٣٣	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٢٤) إيرادات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٦٠٠	-	إيرادات بيع مخزون
٣٥,٦٤٩	١٨,٨٩٠	أخرى*
٣٧,٢٤٩	١٨,٨٩٠	

* تشمل الإيرادات الأخرى ٧,٤٨٣ دينار والتي تمثل ما تم تحصيله من القضايا المقامة من الشركة على الغير و ١١,٤٠٧ دينار والتي تمثل المردود من مخصص ضريبة الدخل.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٢٥) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
		ودائع لدى البنوك
١٦,٠٨٠	٧,٨٧٤	البنك العربي *
٦٨٨,١٥٨	٥١٩,٦٧٤	بنك القاهرة عمان *
١,٦٣٥,٢٣٧	١,٧١٠,٥٩٠	بنك الاتحاد *
٣,٨١٨	٣,٧٩٤	بنك الإسكان للتجارة والتمويل *
		عناصر قائمة الدخل:
١٠٠,٧٧٢	١٢٦,١٢٠	إيرادات فوائد بنكية **
١٧,١٤١	١٤,١٣٠	المساهمة في الضمان الاجتماعي - حصة الشركة
٤٥,١٠٠	٢١,٠٠٣	رواتب ومنافع الإدارة العليا
٤٣,٢٠٠	٥٤,٠٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٦,٨٢٨	٧,٩٠٦	مصاريف سفر وتنقلات
٥,١٢٠	٩,٧٥٠	بدل أتعاب لجان مجلس الإدارة
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

* عضو مجلس إدارة.

** إيرادات الفوائد البنكية تمثل إيرادات من الودائع لدى البنوك الأعضاء بمجلس إدارة الشركة.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٢٦) التزامات محتملة

كفالات -

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة تتمثل بكفالة حسن تنفيذ صادرة لصالح الدفاع المدني بمبلغ ٥٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٥٠٠٠ دينار).

تعهدات الإيجار التشغيلي -

وقعت الشركة بتاريخ ٣٠ أيلول ١٩٩٨ عقد إيجار أرض بوابة العقبة بمبلغ ٦٦٠٠٠ 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 البديل السابق أو بزيادة تعادل تغير الرقم القياسي لتكاليف المعيشة بموجب النشرات الرسمية الصادرة من البنك المركزي الأردني للسنة المنقضية أي الزيادتين أقل.

فيما يلي دفعات الإيجار المستقبلية وفقاً لتلك العقود كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٤٢٢١٤	٨٧٥٨٣	خلال سنة
٤٧٤٣٧٥	٤٩٣٣٥٠	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٣١٤٣١١١٦	٣١٣٢٤٥٥٨	أكثر من خمس سنوات
٣١٩٨٩٧٠٥	٣١٩٠٥٤٩١	

القضايا -

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: لا يوجد قضايا مقامة على الشركة). بلغت قيمة القضايا المقامة من الشركة على الغير ٩٥٣١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢١٤٤٢٤ دينار).

(٢٧) 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:

٢٠١٧	٢٠١٨	
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	
٢٦٩٦٦٢٥	٢٣٧٠٥٣٨	استثمارات عقارية - مباني
٢٢٢٢٨٥١٥	٢١٩٠٤٦٩	

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٢٨) 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 وسياساتها خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن رأس المال يتمثل بصافي رأس المال والاحتياطيات والأرباح المدورة والبالغ ١٠٧٠٢٢٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ١٠٧٩٣٥٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(٢٩) أرباح موزعة

خلال عام ٢٠١٨ تم توزيع أرباح على المساهمين عن العام ٢٠١٧ بقيمة ٤٪ من رأس المال المكتتب بمبلغ ٤٠٠٠٠٠ دينار.

(٣٠) 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.

- ٢٠١٨ -

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	نقطة مئوية ١٠٠	دينار ٢٤٣٢٣

- ٢٠١٧ -

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	نقطة مئوية ١٠٠	دينار ٢٥٩٨٢

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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:

- ٢٠١٨

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الدخل الشامل الآخر	الأثر على حقوق الملكية
بورصة عمان	٥٪	دينار ١١٢٣٦	دينار ١١٢٣٦

- ٢٠١٧

بورصة عمان	٥٪	دينار ١٢٦٢٢	دينار ١٢٦٢٢
------------	----	-------------	-------------

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 ٥٧٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢٦٪).

مخاطر السيولة -

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر السيولة اللازمة لمواجهة أية التزامات قائمة او طارئة.

إن الشركة غير معرضة لمخاطر السيولة حيث لا يوجد لدى الشركة أرصدة دائنة تعاقدية 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.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٣١) معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

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

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

-٢٠١٨

المنطقة الاقتصادية الخاصة	عمان	المجموع
دينار	دينار	دينار
-	٤٦٩,٢٨٥	٤٦٩,٢٨٥
-	(٣٨٧,٥٤١)	(٣٨٧,٥٤١)
٢٤٣,٩٨٥	-	٢٤٣,٩٨٥
(٦١,٨٨١)	-	(٦١,٨٨١)
-	(١١٠,٤٦٥)	(١١٠,٤٦٥)
-	١٥,١٣٥	١٥,١٣٥
١١,٦٥٠	-	١١,٦٥٠
١١,٤٠٧	١٤١,٩١٦	١٥٣,٣٢٣
٢٠٥,١٦١	١٢٨,٣٣٠	٣٣٣,٤٩١
إيرادات تشغيلية		
مصاريف تشغيلية		
حصة الشركة من ارباح أو نتائج أعمال الشركة الحليفة		
مصاريف إدارية - عمان		
مصاريف إدارية - العقبة		
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		
توزيعات ارباح		
إيرادات فوائد بنكية وإيرادات أخرى		
ربح السنة قبل ضريبة الدخل		

-٢٠١٧

المنطقة الاقتصادية الخاصة	عمان	المجموع
دينار	دينار	دينار
-	٤٦٧,٩١١	٤٦٧,٩١١
-	(٣٨٧,٤٧٢)	(٣٨٧,٤٧٢)
٢٣٦,٣٨٦	-	٢٣٦,٣٨٦
(٥٩,٠٦٩)	-	(٥٩,٠٦٩)
-	(٩٥,٩٢٨)	(٩٥,٩٢٨)
-	(١٦,٥١٩)	(١٦,٥١٩)
١٠,٨٥٥	-	١٠,٨٥٥
-	١٤٦,٧٩٥	١٤٦,٧٩٥
١٨٨,١٧٢	١١٤,٧٨٧	٣٠٢,٩٥٩
إيرادات تشغيلية		
مصاريف تشغيلية		
حصة الشركة من ارباح أو نتائج أعمال الشركة الحليفة		
مصاريف إدارية - عمان		
مصاريف إدارية - العقبة		
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		
توزيعات ارباح		
إيرادات فوائد بنكية وإيرادات أخرى		
ربح السنة قبل ضريبة الدخل		

يمثل هذا البند حصة الشركة من حقوق ملكية شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة - فندق هوليداي ان "عمان" والبالغة نسبتها ٢٦,٠٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢٦,٠٣٪) حيث تمتلك الشركة ٤١٦٤,١٥٣ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٤١٦٤,١٥٣ سهم) من رأسمال شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة بقيمة سوقية بلغت ٩٤١,٠٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٦٢٢,١٠٣ دينار).

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار
قام مجلس معايير المحاسبة الدولي 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 الدولي رقم (١٦) مشابه إلى حد كبير للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي 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 التقارير المالية الدولي رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بأصول والتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، 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.

تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)

يمكن للشركة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ بأثر رجعي بحيث يتم تعديل كل الفترات السابقة في القوائم المالية أو بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي حيث يتم تعديل أثر المعيار على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية. سوف تطبق الشركة المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كمعيار عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤.

سوف تقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. خلال عام ٢٠١٨، قامت الشركة بتقييماً مفصلاً لتأثير معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦. قامت الشركة بإحساب أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ من المتوقع أن يكون أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ بالزيادة بمبلغ ١٥٠٠,٠٠٠ دينار تقريباً على مجموعة الموجودات والزيادة بمبلغ ١٥٠٠,٠٠٠ دينار تقريباً على مجموع المطلوبات.

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 الدولي رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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 بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

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

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

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

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

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

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي ويسري اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

(٣٣) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٧ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٨، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٧.