



نموذج رقم (٣-١) Form No. (1-3)	
Date: 28/3/2017 Ref. : 21/2017 To: Messrs Amman Stock Exchange Subject: Annual Report for the fiscal year ended 31/12/2016	التاريخ: ٢٠١٧/٣/٢٨ الرقم: ٢٠١٧/٢١ السادة بورصة عمان المحترمين الموضوع : التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١
Greet and respect, Attached the Annual Report of Al-Daman Company For Investments for the fiscal year ended at 31/12/2016.	تحية طيبة، مرفق طيه نسخة من التقرير السنوي لشركة الضمان للاستثمار عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١
Kindly accept our high respect Al-Daman For Investments (P.L.C) Chairman "Mohammad Ali" Daher Nsour	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،، شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة رئيس مجلس الادارة "محمد علي" الظاهر

شركة الضمان للاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٩ آذار ٢٠١٧

١٦٥٨

رقم الملف: ١١٦٥

الجبهة المدنية: ١١٦٥

هاتف : ٥٦٢٢٣٦٥ (٩٦٢٦)

فاكس : ٥٦٢٢٤٦٢ (٩٦٢٦)

ص.ب ٩٤٤٣٠

عمان ١١١٩٤ الأردن

E-mail: daman@orange.io

شركة الضمان للاستثمار

المساهمة العامة المحدودة



تقرير مجلس الإدارة
السنوي الرابع والعشرون
والقوائم المالية

عن السنة المنتهية
في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي، ويمثلها :

رئيس مجلس الإدارة	سعادة السيد "محمد علي" الظاهر النسور
عضواً	سعادة المهندسة ريم ناجي سليمان السهاونة
عضواً	سعادة السيد ياسر عقل عودة عكروش
عضواً	سعادة السيد محمد عودة أحمد ياسين
عضواً	سعادة السيد زهير شحادة أحمد الحلاق
	حتى تاريخ ٢٠١٧/٢/٢٦
عضواً	سعادة السيد فايز علي متروك العبيد
	اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/٢/٢٧

البنك العربي، ويمثله :

نائب رئيس مجلس الإدارة	سعادة السيد وليد محمد خضر هاشم
------------------------	--------------------------------

بنك الإسكان للتجارة والتمويل، ويمثله :

عضواً	سعادة السيد رياض علي أحمد طويل
-------	--------------------------------

بنك القاهرة عمان، ويمثله :

عضواً	سعادة السيد نزار تيسير صالح محمد
-------	----------------------------------

بنك الاتحاد، ويمثله :

عضواً	سعادة السيد بشار محمد خير عبابنه
-------	----------------------------------

المدير العام

السيدة تمارا تيسير ايوب زانه

مدققى الحسابات

السادة ارنست ويونغ

المستشار القانوني

الاستاذ نايف اندراوس مدانات

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة رئيس مجلس الإدارة
الى
اجتماع الهيئة العامة الرابع والعشرون (٢٠١٦)

حضرات المساهمين الكرام،،

يسعدني أن أرحب بكم في اجتماع هيئتكم العامة الرابع والعشرون لعام ٢٠١٦، 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. تراجع اداء فندق الهولندي ان عمان خلال عام ٢٠١٦ مقارنة مع العام ٢٠١٥ فقد حققت شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية ربحا صافيا بعد الضريبة و المخصصات قدره حوالي (٥٤٠) الف دينار تبلغ حصتنا منها حوالي (١٤٠) الف دينار. هذا وقد قرر مجلس ادارة شركة الشرق بعدم توزيع أرباح نقدية عن العام ٢٠١٦ .

٢. أما مشروع "البوابة" في مدينة العقبة، فقد حقق ارباحاً تشغيلية بالعام (٢٠١٦) حوالي (١٢٦) الف دينار مقارنة مع خسارة تشغيلية بالعام (٢٠١٥) بلغت (١،٤٧٤) دينار شاملة قيمة الاستهلاكات السنوية البالغة حوالي (٦٤) الف دينار وبعد اخذ جميع المخصصات اللازمة. كما حقق المشروع إيرادات اضافية ناتجة عن عكس مخصصات تم تسويتها خلال العام ٢٠١٦ بما قيمته حوالي (٢٣) الف دينار ليكون صافي ربح المشروع ما قيمته حوالي (١٤٩) الف دينار. كما أن قرار مجلس الادارة بتعديل سياسة التأجير وذلك عن طريق إلغاء نظام التأجير الإستثماري السابق واعتماد نظام التأجير العادي للعقود الجديدة بناء على سعر المتر الموحد ضمن شرائح تعتمد على الموقع والذي كان له الأثر الإيجابي المباشر على الإيرادات، هذا وقد ارتفعت نسب اشغال المحلات لتصبح (٨٠%) مقارنة مع العام السابق والتي كانت (٧٧،٧%).

هذا ولاعتقاد المجلس في السنوات السابقة بأنه قد يكون عدم استكمال المشروع (تنفيذ المرحلة الثانية) وتطوير المباني الحالية للبوابة سبباً رئيسياً في عدم تحقيق إيرادات مرضية للشركة، فإن مجلس الإدارة وبعد دراسة مجموعة بدائل لوضع البوابة على مسار مالي صحيح فقد تم طرح عطاء لإعادة تأهيل وتطوير مشروع البوابة تضمن تقديم التصميم والمخططات الأولية والتفصيلية، والعمل جاري على مراحل تنفيذه لتحسين الطابع العام للبوابة لتصبح أكثر ترحيباً وتشويقاً وإستغلال الفراغات والمساحات الخارجية والمساحات المائية بأفضل استغلال، وكذلك زيادة المساحات التأجيرية بالبوابة.

كما قام مجلس الإدارة أيضاً بدراسة لجدوى تنفيذ مشروع التوسعة على الأرض غير المستغلة وسيتم بحث مصادر تمويله بما يحقق الأفضل للشركة.

٣. من المهم أن أشير الى أن شركتكم قد حققت ربحاً صافياً قدره (١٨٨،٧٨١) دينار كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ مقارنة مع ربحاً قدره (٣٤٩،٣٨٤) دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١، بمعدل أقل من العام السابق ويعود السبب الرئيس الى انخفاض نسب الاشغال بفندق الهوليدي ان / عمان من حوالي ٥١،٩% الى حوالي ٤٥،٤% وانخفاض معدل سعر الغرفة، بالإضافة الى فرق ارباح العملات والمعادن من العام السابق والذي يعد استثناءً ولم يتم في العام ٢٠١٦.

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

محمد علي الظاهر
رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة
الى

اجتماع الهيئة العامة الرابع والعشرون لمساهمي الشركة (٢٠١٦)

حضرات المساهمين الكرام،،

يسر مجلس الادارة أن يرحب بكم في اجتماع الهيئة العامة الرابع والعشرون وأن يقدم لهيئتكم الكريمة تقريره السنوي عن أعمال الشركة خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ وخطة عمل الشركة لعام ٢٠١٧.

أولاً: استثمارات الشركة

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

انخفض معدل نسبة اشغال غرف فندق (الهوليدي ان) من (٥١,٩%) للسنة المالية ٢٠١٥ الى (٤٥,٤%) للسنة المالية ٢٠١٦، وانخفض معدل سعر الغرفة (مقارنة بالفترة السابقة) من (٧٧,١) دينار إلى (٧٢) دينار.

بلغ مجمل الايرادات التشغيلية للفندق (٤,٧٥٨) مليون دينار خلال العام ٢٠١٦، وبلغت تكاليفها المباشرة حوالي (١,٦٦٩) مليون دينار، وبذلك يكون اجمالي الربح التشغيلي لفندق الهوليدي ان عمان حوالي (٣,٠٨٩) مليون دينار.

بلغت المصاريف الادارية والعمومية شاملة مصاريف الصيانة والطاقة ومصاريف التسويق والدعاية خلال العام ٢٠١٦ مبلغ حوالي (١,٧٧١) مليون دينار وبلغت اتعاب ادارة الفندق حوالي (١٣٤) الف دينار وبلغت قيمة الاستهلاكات حوالي (٦٣٢) الف دينار لنفس الفترة، وباضافة الايرادات الاخرى البالغة حوالي (١٤٧) الف دينار، يكون ربح السنة لشركة الشرق للمشاريع الاستثمارية قبل الضريبة والمخصصات مبلغ قدره حوالي (٦٩٨) الف دينار. ويكون صافي ربح الشركة بعد الضريبة والمخصصات مبلغ قدره حوالي (٥٤٠) الف دينار. وبذلك تكون حصة شركتكم منها ما نسبته (٢٦,٠٢٦%) حوالي (١٤٠) 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 ٢٠١٦ بلغ حوالي (١٤٩) الف ديناراً شاملة الاستهلاكات حوالي (٦٤) الف دينار مقارنة مع ربح حوالي (٥٧) الف دينار بالعام السابق، وتعود بشكل رئيس لارتفاع نسب اشغال المحلات، 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 وتكامله 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 للتديد لفترتين متماثلتين.

ثانياً: البيانات المالية

١. المحفظة المالية:

بلغ صافي كلفة الاستثمار في المحفظة المالية للشركة (٢٦٢،٦٠٩) دينار وهي عبارة عن استثمار في عدد (٨) شركات مدرجة في بورصة عمان، هذا وقد حقق الاستثمار في تلك الموجودات المالية ارتفاعاً في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل قدره (٤٢١) دينار كما في ٢٠١٦/١٢/٣١.

٢. التقرير المالي:

بلغ رأسمال الشركة المدفوع كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ (١٠،٠٠٠،٠٠٠) عشرة ملايين دينار أردني يمثل (١٠٠%) من رأس المال المصرح والمكتتب به.

بلغت موجودات الشركة (١٠،٦٣٨،٥٨٣) ديناراً (عشرة ملايين وستمئة وثمان وثلاثون ألف وخمسمئة وثلاث وثمانون ديناراً) منها (٢،٥٦٣،٤٦٣) (مليونان وخمسمئة وثلاث وستون ألفاً وأربعمئة وثلاث وستون ديناراً) في صورة نقدية وودائع لدى البنوك وتمثل حوالي (٢٥،٦٣٤%) من رأسمال الشركة المدفوع كما في ٢٠١٦/١٢/٣١.

بلغ مجمل إيرادات الشركة عام ٢٠١٦ مبلغ (٧٠٥،٨٢٣) ديناراً مقابل مصاريف ادارية وعمومية (في عمان و العقبة) والمصاريف التشغيلية للبوابة بلغت (٤٥٢،٨٥٥) ديناراً. وبلغت قيمة استهلاكات الاصول الثابتة للشركة (٦٤،١٨٧) دينار وبذلك تكون شركتكم قد حققت ربحاً قدره (١٨٨،٧٨١) ديناراً مقارنة مع ربحاً قدره (٣٤٩،٣٨٤) دينار للسنة السابقة ٢٠١٥.

٣. المصاريف الادارية والعمومية:

ان المصاريف الادارية والعمومية والمصاريف التشغيلية الفعلية لعام ٢٠١٦ لادارة الشركة في عمان وادارة الشركة في بوابة العقبة كانت متقاربة مع الموازنة التقديرية المعتمدة من قبل مجلس ادارة الشركة. علماً بأن تلك المصاريف الواردة في القوائم المالية تتضمن استهلاكات الموجودات الثابتة لمكاتب الشركة في عمان وبوابة العقبة والبالغة حوالي (٦٤) ألف دينار. حيث أن نسبة ما تم استنفاده من اجمالي الموازنة التقديرية للعام ٢٠١٦ هو حوالي (٩١،٧٩ %).

ثالثاً: خطة العمل المستقبلية

تتضمن خطة عمل الشركة لعام ٢٠١٧ ما يلي:

١. متابعة تنفيذ مراحل عطاء إعادة تأهيل وتطوير مباني البوابة من خلال التصميم والمخططات الاولى والتفصيلية، بهدف تحسين الطابع العام للبوابة لتصبح أكثر ترحيباً وتشويقاً وإستغلال الفراغات والمساحات الخارجية والمساحات المائية بأفضل استغلال.
٢. دراسة مصادر التمويل لتنفيذ الاستثمار في الأرض غير المستغلة لزيادة المساحات التأجيرية بالبوابة لتحسين 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 الرابع والعشرون الحسابات الختامية والميزانية العمومية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١، وخطة عمل الشركة لعام ٢٠١٧ ويوصي بالمصادقة عليها.

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

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
٢٠١٦**

يعتبر هذا التقرير جزءاً لا يتجزأ من تقرير مجلس الإدارة الى الهيئة العامة لعام ٢٠١٦

(١) أ- وصف لانشطة الشركة الرئيسية :

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

تنحصر نشاطات الشركة في الاستثمار في المشاريع التالية:

*** شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية (م.ع.م) – مالكة فندق الهوليدي ان – عمان.**

- الموقع الجغرافي: مدينة عمان – الجبيهة – شارع أحمد الطراونة.
- حجم الاستثمار : مساهمة نسبتها ٢٦,٠٢٦% من رأسمال الشركة البالغ (١٦) مليون دينار.
- عدد الموظفين : ١٨٩ 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 : ١٥ موظف.

*** محفظة الاسهم المالية**

- الموقع الجغرافي : بورصة عمان – مدينة عمان.
- حجم الاستثمار بالصافي : (٢٦٢,٦٠٩) دينار.
- عدد الموظفين : لا يوجد.

ب- أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها :

عنوان الشركة الرئيسي (الإدارة)

- عمان / الشميساني/ شارع الثقافة – بناية مطالقة سنتر / الطابق الثالث.
- عدد الموظفين : (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 : ١٥ موظف.

- لا يوجد أي فروع للشركة داخل المملكة أو خارجها.

ج- حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة : (١٠,٦٣٨,٥٨٣) دينار.

(٢) لا يوجد شركات تابعة.

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

نبذة مختصرة عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

١	الاسم	"محمد علي" محمود الظاهر النسور
	المنصب	رئيس مجلس الإدارة
	تاريخ العضوية	٢٠١٥/٤/١
	تاريخ الميلاد	١٩٤٩/١/١
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس علوم سياسية واقتصاد ١٩٧١ ماجستير علوم سياسية ودبلوم علاقات دولية ١٩٧٣ من جامعة البنجاب دبلوم علاقات دولية ١٩٨٢ من جامعة جون هوبكنز.
	الخبرات العملية	- امين عام وزارة الخارجية ٢٠١٠-٢٠١٥ - سفير في عدة دول من العام ١٩٩٨ حتى ٢٠١٠ - نائب السفير في السفارة الاردنية في واشنطن من ١٩٩٦ حتى ١٩٩٨ - بدأ العمل في السلك الدبلوماسي منذ العام ١٩٧٥
٢	الاسم	وليد محمد خضر هاشم
	المنصب	نائب رئيس مجلس الإدارة
	تاريخ العضوية	٢٠٠٥/٥/١
	تاريخ الميلاد	١٩٥٨/٧/٢٥
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس ادارة اعمال / اقتصاد سنة ١٩٨١
	الخبرات العملية	- مدير عام الشركة العربية الوطنية للتاجير التمويلي (عضو مجموعة البنك العربي) من ٢٠١٢/٨ وحتى تاريخه. - الشركة العربية الوطنية للتاجير التمويلي (عضو مجموعة البنك العربي) من ٢٠١١/١١ حتى ٢٠١٢/٨. - البنك العربي الادارة العامة - مدير وحدة الشركات الكبرى- الاردن من ٢٠٠٩/٥ لغاية ٢٠١١/١٠. - البنك العربي- الادارة العامة- مدير انتمان الشركات من ٢٠٠٥-٢٠٠٩/٤. - البنك العربي- مدير فرع من ٢٠٠٠-٢٠٠٤. - البنك العربي- دائرة التسهيلات المصرفية من ١٩٨٨-١٩٩٩ من مسؤول تسهيلات الى مدير تسهيلات. - البنك العربي- أقسام البنك المختلفة من ١٩٨٣-١٩٨٧. - عضو مجلس ادارة شركة الاجواخ الاردنية من ٢٠٠٩/٤/١ ولغاية تاريخه.

٣	الاسم	م. ريم ناجي سليمان سهاونة
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	٢٠٠٩/١٢/١٥
	تاريخ الميلاد	١٩٧٠/٨/٢٧
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس في الهندسة المعمارية من الجامعة الاردنية عام ١٩٩٣
	الخبرات العملية	- تعمل في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي منذ ١٨ عاماً، وتعمل حالياً رئيساً لقسم الدراسات الهندسية ومتابعة المشاريع في صندوق استثمار اموال الضمان.
٤	الاسم	ياسر عقل عودة العكروش
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	٢٠٠٩/١٢/١٥
	تاريخ الميلاد	١٩٦٣/٧/٢٦
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	- بكالوريوس اقتصاد وتخطيط عام ١٩٨٦. - دبلوم عالي عام ١٩٩١.
	الخبرات العملية	- عضو لجنة تسوية الحقوق الاولى حتى الان. - مدير ادارة اصابات العمل والسلامة المهنية في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي. - مدير العلاقات العامة في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الناطق الرسمي. - مستشاراً في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي. - مدير عام سابق لشركة الدباغة الاردنية - رئيس وحدة تحليل المخاطر في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
٥	الاسم	زهير شحادة أحمد الحلاق
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	٢٠١٢/٨/١٥ حتى ٢٠١٧/٢/٢٦
	تاريخ الميلاد	١٩٦٦/٥/٢٢
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	- بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الاردنية عام ١٩٨٨ - دبلوم عالي في المعلومات من الجامعة الاردنية عام ١٩٩٣
	الخبرات العملية	- رئيس وعضو مشارك في العديد من اللجان الدائمة والمؤقتة بالمؤسسة. - المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي منذ العام ١٩٩٢، حيث ابتدأ مدقق داخلي حتى العام ٢٠٠٤ ثم رئيساً لقسم شؤون الموظفين ثم مساعداً لادارة التقاعد ثم مساعداً لادارة ضمان جنوب عمان ثم مديراً للرقابة التأمينية والتفتيش ومديراً لادارة التنفيذ الاستراتيجي ثم مديراً لعدد من فروع المؤسسة. ومدير لادارة العمليات في المؤسسة. - باحث اقتصادي / دائرة الاحصاءات العامة لمدة سنة ونصف. - شارك في العديد من الزيارات الاستطلاعية حول التأمينات في أوروبا. - عضو مجلس ادارة شركة الكهرباء الأردنية ٢٠٠٩-٢٠١٣.

٦	الاسم	محمد عودة أحمد ياسين
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	٢٠١٤/١٠/٢٩
	تاريخ الميلاد	١٩٦٢/٢/٢٢
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس محاسبة ١٩٨٤/٣/٥ ماجستير تمويل ٢٠٠٣/١/٣٠
	الخبرات العملية	- محاسب رئيس شركة الشرق للكسارات ٨٤/٣/١٨-١٩٨٧/١٢/١٥ - مساعد مدير تدقيق- الضمان الاجتماعي- عمان - مدير تدقيق- قطر - مدير مالي الضمان الاجتماعي.
٧	الاسم	بشار "محمد خير" عوض عابنه
	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 CBA, CFA, ACPALevel 1 ,
	الخبرات العملية	- يعمل حالياً مساعد مدير عام – 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.
٨	الاسم	رياض علي أحمد طويل
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	٢٠٠٩/١/١
	تاريخ الميلاد	١٩٧١/٩/١
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس اقتصاد عام ١٩٩٢ وشهادة (CFA) Chartered Financial Analyst / عام ٢٠٠٠
	الخبرات العملية	- يعمل حالياً مساعد الرئيس التنفيذي/ الخزينة في بنك الاسكان للتجارة والتمويل. - مدير ادارة الخزينة في بنك الاسكان للتجارة والتمويل. - مدير مركز الاستثمارات الدولية في بنك الاسكان للتجارة والتمويل. - عمل لدى عدد من البنوك الاردنية والاقليمية (بنك المال الأردني وبنك المؤسسة العربية المصرفية / البحرين). - متعامل عملات اجنبية لدى ادارة الخزينة في بنك الاسكان للتجارة والتمويل خلال العام ١٩٩٢.

٩	الاسم	نزار تيسير صالح محمد
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	٢٠٠٧/١٢/٢٧
	تاريخ الميلاد	١٩٧٢/٨/١١
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس محاسبة عام ١٩٩٢ 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 كبريل لمدة عشر سنوات. - عضو مجلس ادارة شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية.

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

* السيدة تمارا تيسير أيوب زانه – المدير العام (اعتباراً من ٢٠١٢/٩/١).

- تاريخ الميلاد ١٩٦٩/١١/١٢.

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

* السيد اسماعيل محمد داوود عيسى محاسب رئيس للشركة.

- 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 في مؤسسة الفداء الصناعية كمحاسب رئيسي من العام ١٩٩٧ – ٢٠٠٠ وفي المؤسسة الهندسية للتقنيات المتطورة رئيساً لقسم المالية من العام ٢٠٠٠ حتى نهاية العام ٢٠٠١، وشركة كساب الدولية للاستثمارات الاعلانية والشركة اللبنانية للتسويق كمدير مالي واداري ومدير شؤون موظفين من العام ٢٠٠١ حتى نهاية العام ٢٠١٢.

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

الرقم	المساهمين	عدد الأسهم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	نسبة المساهمة ٢٠١٦	عدد الأسهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	نسبة المساهمة ٢٠١٥
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.

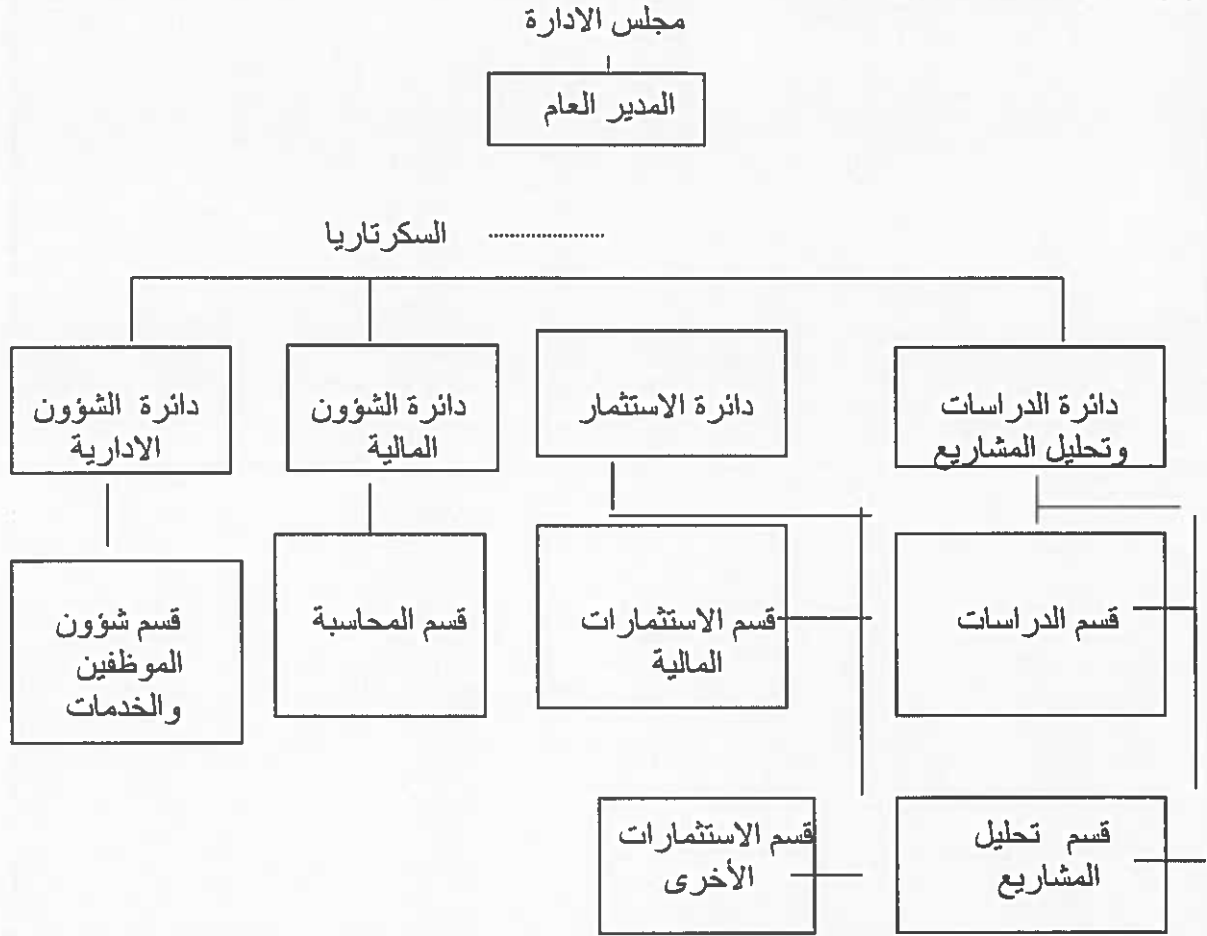
(٧) - لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والانظمة أو غيرها .

- 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 اثر 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 ٢٠١٦/١٢/٣١ (١٨) موظفا مقارنة مع عدد (١٩) موظف في عام ٢٠١٥. ويبلغ معدل الدوران حوالي (١٦%)، ومجممل رواتبهم السنوية خلال عام ٢٠١٦ (١٣٢٩٧٨) ديناراً.

المؤهلات العلمية للموظفين بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
(٤)	بكالوريوس
(٢)	دبلوم
(١٢)	ثانوي
١٨ موظفاً	اجمالي عدد الموظفين

(ج) لم تقم الشركة باجراء أي برامج تأهيل وتدريب لموظفي الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٦.

(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 والايادات المتوقعة أو الانخفاض في نمو القطاع السياحي للاعوام القادمة، اضافة الى تقلبات اسعار الاسهم لاستثمارات الشركة في بورصة عمان.

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

- لقد استمر اداء فندق الهولندي ان عمان بتحقيق نتائج ايجابية خلال عام ٢٠١٦ بمعدل اقل من العام السابق فقد حققت شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية ربحا صافيا بعد المخصصات قدره (٥٤٠) الف دينار ، هذا وقرر مجلس ادارة شركة الشرق التنسيب للهيئة العامة لمساهمي الشركة بعدم توزيع ارباح نقدية عن العام ٢٠١٦.

- أما مشروع "البوابة" في مدينة العقبة، فقد حقق ارباحاً تشغيلية بالعام (٢٠١٦) حوالي (١٢٦) الف دينار مقارنة مع خسارة تشغيلية بالعام (٢٠١٥) ما قيمته (١٤٧٤) شاملة قيمة الاستهلاكات السنوية البالغة حوالي (٦٤) الف دينار وبعد اخذ جميع المخصصات اللازمة كما حقق المشروع ايرادات اضافية ناتج عن عكس مخصصات تم تسويتها خلال العام ٢٠١٦ بما قيمته حوالي (٢٣) الف دينار ليكون صافي ربح المشروع ما قيمته حوالي (١٤٩) الف دينار.

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

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

٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	
١٨٨,٧٨١	٣٤٩,٣٨٤	٣٧٧,٤٠٢	٣٧٦,٩٨٦	١٨٥,٥٧٧	الارباح بعد الضرائب أو الخسائر المحققة / بالدينار
٥٠٠,٠٠٠	لا يوجد	٤٠٠,٠٠٠	لا يوجد	لا يوجد	الأرباح الموزعة / بالدينار
١٠,٥٠٥,٠٨٦	١٠,٨٤٦,١٩٢	١٠,٥٥٧,٣٢٠	١٠,٧٤٢,٩٦٦	١٠,٣٥٤,٣٣٨	حقوق المساهمين / بالدينار
١ دينار	١ دينار	١,٠٣ دينار	١,٠٥ دينار	٠,٦٥ دينار	أسعار الاوراق المالية

- يمثل الانخفاض في حقوق المساهمين كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ حوالي (٣,١٤٥%) بسبب ارتفاع خسارة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة وتوزيعات ارباح العام ٢٠١٥ بواقع ٥% من القيمة الاسمية للسهم.

- سعر الورقة المالية في بورصة عمان كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ (١,٠٠) دينار / سهم .

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

النسبة المالية	٢٠١٦	٢٠١٥
عائد السهم الواحد (دينار)	٠,٠١٩	٠,٠٣٥
القيمة الدفترية للسهم الواحد (دينار)	١,٠٥٠	١,٠٨٤
اجمالي الربح من العمليات الى الإيرادات التشغيلية %	%٢٨,٩١٨	(%٠,٤٤١)
صافي الربح الى الإيرادات التشغيلية	%٤٣,٢٠٧	%١٠,٤٦٩٦
العائد على مجموع الموجودات %	%١,٧٧٦	%٣,١٦٤
العائد على حقوق المساهمين	%١,٧٩٩	%٣,٢١٨
معدل المديونية %	%١,٢٥٤	%١,٦٧٥
نسبة الملكية %	%٩٨,٧٤٥	%٩٨,٣٢٤

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

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

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

تتضمن خطة عمل الشركة لعام ٢٠١٧ ما يلي:

١. جاري العمل حالياً على تنفيذ مخططات إعادة تأهيل وتطوير مشروع البوابة من خلال التصاميم والمخططات الأولية والتفصيلية وجاري دراسة الاستثمار الأنسب للأرض غير المستغلة، بهدف تحسين الطابع العام للبوابة لتصبح أكثر ترحيباً وتشويقاً واستغلال الفراغات والمساحات الخارجية والمساحات المائية بأفضل استغلال وكذلك زيادة المساحات التأجيرية بالبوابة لتحسين أداء مشروع بوابة العقبة .
٢. متابعة أداء فندق هوليدي ان عمان.
٣. البحث في امكانات وجدوى الاستثمار في مشاريع أخرى اذا ما توفر التمويل اللازم.



(١٦) أتعاب تدقيق حسابات الشركة

بلغت أتعاب تدقيق حسابات الشركة لعام ٢٠١٦ مبلغ (١٠٠٠٠) دينار يضاف إليها (١٦%) ضريبة مبيعات.

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

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في	
				٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
١	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - السيد محمد علي الظاهر النسور - المهندسة ريم ناجي سهاونة - السيد زهير شحادة أحمد الحلاق - السيد ياسر عقل العكروش - السيد محمد عودة احمد ياسين	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 علي أحمد طويل	عضو مجلس الادارة	اردنية اردنية	١٠٠٠٠٠٠ ---	١٠٠٠٠٠٠ ---
٤	بنك القاهرة عمان - السيد نزار تيسير محمد	عضو مجلس الادارة	اردنية اردنية	١٠٠٠٠٠٠ ---	١٠٠٠٠٠٠ ---
٥	بنك الاتحاد - السيد بشار محمد خير عبابنة	عضو مجلس الادارة	اردنية اردنية	٥٠٠٠٠٠٠ ---	٥٠٠٠٠٠٠ ---

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

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

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

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

أعضاء مجلس الإدارة :

الرقم	اسم العضو	المنصب	بدل تنقلات وبدل لجان	نفقات السفر السوية	مكافأة اعضاء المجلس	اجمالي المزايا السوية
١	السيد محمد علي الظاهر النسور	رئيس مجلس الإدارة	٤٨٠٠ دينار ---	٦٠٠ دينار	٢٠٠٠	٧٤٠٠ دينار
٢	السيد وليد محمد خضر هاشم	نائب رئيس مجلس الإدارة	٤٨٠٠ دينار ٥٦٠ دينار	٦٠٠ دينار	٢٠٠٠	٧٩٦٠ دينار
٣	المهندسة ريم ناجي سهانة	عضو مجلس إدارة	٤٨٠٠ دينار ٤٠٠ دينار	٦٠٠ دينار	٢٠٠٠	٧٨٠٠ دينار
٤	السيد ياسر عقل العكروش	عضو مجلس إدارة	٤٨٠٠ دينار ---	٦٠٠ دينار	٢٠٠٠	٧٤٠٠ دينار
٥	السيد زهير شحادة الحلاق	عضو مجلس إدارة	٤٨٠٠ دينار ٥٦٠ دينار	٦٠٠ دينار	٢٠٠٠	٧٩٦٠ دينار
٧	السيد محمد عودة أحمد ياسين	عضو مجلس إدارة	٤٨٠٠ دينار ٣٢٠ دينار	٦٠٠ دينار	٢٠٠٠	٧٧٢٠ دينار
٩	السيد بشار محمد خير عبانة	عضو مجلس إدارة	٤٨٠٠ دينار ٣٢٠ دينار	٦٠٠ دينار	٢٠٠٠	٧٧٢٠ دينار
١٠	السيد رياض علي طويل	عضو مجلس الإدارة	٤٨٠٠ دينار ٤٠٠ دينار	---	٢٠٠٠	٧٢٠٠ دينار
١١	السيد نزار تيسير محمد	عضو مجلس الإدارة	٤٨٠٠ دينار ٢٤٠ دينار	٣٠٠ دينار	٢٠٠٠	٧٣٤٠ دينار

- تم صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٥ في العام ٢٠١٦.
- بدل تنقلات ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وأتاعب اللجان الممثلين للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي تحول الى المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

**** جميع نفقات السفر اعلاه هي نفقات سفر داخل المملكة الى مشروع الشركة في مدينة العقبة، هذا ولا يوجد نفقات سفر خارج المملكة خلال العام ٢٠١٦.**

ب- الادارة التنفيذية :

الإسم	الوظيفة	الرواتب والأجور السنوية	البدلات السنوية	نفقات السفر السنوية
١	السيدة تمارا زانة	المدير العام	٢٦٧٠٨ دينار	- بدل تنقلات ١٤٤٠ دينار. - بدل سكن ٣٦٠٠ دينار. ---

* جميع نفقات السفر اعلاه هي نفقات سفر داخل المملكة لمشروع الشركة في العقبة / بوابة العقبة، هذا ولا يوجد نفقات سفر خارج المملكة خلال العام ٢٠١٦.

- 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 أوالمدير 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 ٢٠١٦ (٧) إجتماعات .

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

- قام مجلس إدارة الشركة بتشكيل اللجان الدائمة التالية:

أ- لجنة التدقيق، وتتألف من السادة التالية أسماؤهم:

١- السيد محمد عودة احمد ياسين (رئيس).

٢- السيد نزار تيسير محمد (عضو).

٣- السيد بشار محمد عابنة (عضو).

المهام:

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

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

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

٤- متابعة مدى تفيد الشركة والتزامها بتطبيق أحكام التشريعات النافذة ومتطلبات الجهات الرقابية.

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

أ- أي تغيير في السياسات المحاسبية المتبعة

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

الحسابات الخارجي.

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

الضرورية للقيام بعمله.

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

٨- التأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح ينجم عن قيام الشركة بعقد صفقات أو إبرام عقود أو

الدخول في مشاريع مع الأطراف ذوي العلاقة.

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

بشكل كامل ودقيق.

١٠- طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي.

١١- طلب حضور أي موظف في الشركة للحصول على أي إيضاحات ضرورية.

١٢- أي أمور أخرى يقررها مجلس الإدارة.

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

١- السيد ياسر عقل عكروش (رئيس).

٢- السيد بشار محمد عباينة (عضو).

٣- السيد زهير شحادة الحلاق (عضو).

- المهام:

١- التأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.

٢- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في الشركة ومراجعتها بشكل

دوري.

٣- تحديد إحتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس

إختيارهم.

٤- إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها ومراجعتها بشكل

سنوي.

ت- اللجنة التنفيذية، وتتألف من السادة التالية أسماؤهم:

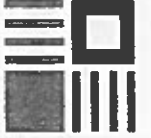
- ١- السيد وليد محمد خضر هاشم (رئيس).
- ٢- المهندسة ريم ناجي سليمان سهاونة (عضو).
- ٣- السيد رياض علي أحمد طويل (عضو).
- ٤- السيد زهير شحادة الحلاق (عضو).

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

أولاً : تلتزم الشركة بكافة بنود القواعد الأمرة والعامة، كما وقامت الشركة خلال عام ٢٠١٦ بالالتزام بكافة بنود القواعد الإرشادية لدليل حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان باستثناء ما يلي :

أسباب عدم التطبيق	القاعدة
إن العضو الوحيد المستقل هو بنك الإتحاد حيث يملك ٥% من رأسمال الشركة، أما باقي الأعضاء فيملكون ١٠% فأكثر من رأسمال الشركة .	١-٣-١ : ثلث أعضاء المجلس على الأقل من الأعضاء المستقلين .
يوجد نظام داخلي، وسوف يتم مراجعته بشكل سنوي والعمل جاري على تحديثه وتعديله .	١-أ-١ : يضع مجلس الإدارة نظاماً داخلياً يتم مراجعته بشكل سنوي، تحدد بموجبه بشكل مفصل مهام وصلاحيات المجلس ومسؤولياته .
١- سوف يتم وضع الإستراتيجيات والسياسات والخطط والإجراءات في النظام الداخلي المعدل . ٢- سوف يشملها النظام المعدل . ٣- سوف يشملها النظام المعدل . ٤- سوف يشملها النظام المعدل . ٥- سوف يشملها النظام المعدل .	١-أ-١ : يتضمن النظام الداخلي المهام والصلاحيات والمسؤوليات التالية: ١- وضع الإستراتيجيات والسياسات والخطط والإجراءات التي من شأنها تحقيق مصلحة الشركة وأهدافها وتعظيم حقوق مساهميها وخدمة المجتمع المحلي . ٢- وضع سياسة لإدارة المخاطر التي قد تواجهها الشركة . ٣- وضع سياسة الإفصاح والشفافية الخاصة بالشركة ومتابعة تطبيقها وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة . ٤- وضع إجراءات تمنع الأشخاص المطلعين في الشركة من إستغلال معلومات داخلية سرية لتحقيق مكاسب مادية أو معنوية . ٥- وضع سياسة تفويض واضحة في الشركة يحدد بموجبها الأشخاص المفوضين وحدود الصلاحيات المفوضة لهم .

٦- وضع آلية لاستقبال الشكاوى والاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين . ٧ - ادراج اقتراحات المساهمين الخاصة بمواضيع معينة على جدول اعمال الهيئة العامة بشكل يضمن دراستها واتخاذ القرار المناسب بشأنها خلال فترة زمنية محددة . ٨- وضع سياسة تنظم العلاقة مع الأطراف ذوي المصالح . - سوف يشملها النظام المعدل . - سوف يشملها النظام المعدل . - لا يوجد علاقة مع أطراف ذوي مصالح .	١-أ-٥-٩ : يتم 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. ب-٣-٢ : يكون تشكيل لجنة التدقيق والترشيحات والمكافآت من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، لا يقل عددهم عن الثلاثة على ان يكون اثنان منهم من الأعضاء المستقلين وان يترأس اللجنة احدهما . ب-٦-٥ : تقدم كل من اللجنتين قراراتهما وتوصياتهما إلى مجلس الإدارة وتقريراً حول أعمالها إلى اجتماع الهيئة العامة العادي للشركة. ٣-٢-٦ : يتم الإعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في ثلاث صحف يومية محلية ولمرتين على الأقل وعلى الموقع الإلكتروني . ٥-٣-٤ : تقوم الشركة باستخدام موقعها الإلكتروني على شبكة الانترنت لتعزيز الافصاح والشفافية وتوفير المعلومات .
يوجد تعاقد مع مدقق داخلي/ السادة شركة دار الحمد للتدقيق والاستشارات. عدم وجود أعضاء مستقلين بإستثناء بنك الإتحاد. يتم تقديم توصيات اللجان حالياً إلى مجلس الإدارة . لا يوجد موقع إلكتروني للشركة، ويتم الاعلان عن موعد ومكان اجتماع الهيئة العامة فقط في الصحف الرسمية والمذيع . لا يوجد موقع الكتروني للشركة .	١-أ-٥-٩ : يتم 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. ب-٣-٢ : يكون تشكيل لجنة التدقيق والترشيحات والمكافآت من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، لا يقل عددهم عن الثلاثة على ان يكون اثنان منهم من الأعضاء المستقلين وان يترأس اللجنة احدهما . ب-٦-٥ : تقدم كل من اللجنتين قراراتهما وتوصياتهما إلى مجلس الإدارة وتقريراً حول أعمالها إلى اجتماع الهيئة العامة العادي للشركة. ٣-٢-٦ : يتم الإعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في ثلاث صحف يومية محلية ولمرتين على الأقل وعلى الموقع الإلكتروني . ٥-٣-٤ : تقوم الشركة باستخدام موقعها الإلكتروني على شبكة الانترنت لتعزيز الافصاح والشفافية وتوفير المعلومات .



شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

ج- الاقرارات

- (١) يقر مجلس ادارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة للعام ٢٠١٧.
- (٢) يقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

زهير شحادة أحمد الحلاق
عضو مجلس ادارة

وليد محمد خضر هاشم
نائب رئيس مجلس الادارة

"محمد علي" محمود الظاهر النصور
رئيس مجلس الإدارة

محمد عودة أحمد ياسين
عضو مجلس ادارة

ياسر عقل عودة العكروش
عضو مجلس ادارة

رياض علي أحمد طويل
عضو مجلس ادارة

نزار تيسير صالح محمد
عضو مجلس ادارة

ريم ناجي سليمان السهاونة
عضو مجلس ادارة

بشار محمد خير عابنه
عضو مجلس ادارة

- (٣) نقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠١٦.

المحاسب الرئيس
اسماعيل محمد داوود عيسى

المدير العام
تمارا تيسير أيوب زانه

رئيس مجلس الادارة
"محمد علي" محمود الظاهر النصور

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

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ 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 ٢٠١٦ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين 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 و توفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

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

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

١ - الاعتراف بالإيرادات:

تمتلك الشركة عقارات في مدينة العقبة بلغت إيراداتها من الإيجارات ٣٥٥١٤٨ دينار أردني في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. كما أن الشركة تمتلك حصة تبلغ ٢٦٪ تقريباً من أسهم الشركة الحليفة "الشرق للمشاريع الاستثمارية" إن إيرادات التي تحصل عليها الشركة من حصتها في أرباح الشركة الحليفة تعتبر بند هام في قائمة الدخل الخاصة بالشركة حيث بلغت حصة الشركة من ربح الشركة الحليفة ١٤٠٤٥٧ دينار أردني في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وتمثل ما نسبته ٧٤٪ من صافي الربح. ان 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 اثبات الإيرادات وتقييم مدى الالتزام بهذه السياسات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة. وقد قمنا بمراجعة عقود التأجير خلال السنة وذلك بمراجعة إجراءات التسجيل. تم الحصول على القوائم المالية المدققة للشركة الحليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ومراجعة استخدام طريقة حقوق الملكية التي تخص الشركة الحليفة بما في ذلك إعادة احتساب حصة الشركة من ربح الشركة الحليفة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٦.

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية. اذا تبين من خلال الاجراءات التي قمنا بها وجود تعارض أو خطأ جوهري بين القوائم المالية والمعلومات الأخرى فإنه يجب الإفصاح عنها. هذا ولم تسترع انتباهنا أية أمور بما يخص المعلومات الأخرى.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول 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 مجلس الإدارة مسؤول 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 مجلس 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 أهدفنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل 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 لإحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن إحتيال 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 إحتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الإيضاحات 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. و إذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية 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 بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية مناسبة وأن القوائم المالية والمعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق معها ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/الأردن
محاسبين قانونيين
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٢ آذار ٢٠١٧

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
			موجودات غير متداولة-
١٠,٢٥٢	٢٢,٧٣٥	٦	ممتلكات ومعدات
٢,٢٠٠,٣٤٧	٢,١٤٨,٧٢١	٧	استثمارات عقارية
٩,٨٧٠	١٩,٠٥١	٨	مشاريع تحت التنفيذ
٥,٣٣٩,١٩٥	٥,٢٤١,١٣٧	٩	استثمار في شركة حليفة
٢٦٢,١٨٨	٢٦٢,٦٠٩	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٨٢١,٨٥٢	٧,٦٩٤,٢٥٣		
			موجودات متداولة-
١٧٢,٢٣١	١٥٩,٠٥٥	١١	شيكات وكمبيلات برسم التحصيل
٢٨١	٢٤٠	١٢	مخزون
٨٥,٥٥٧	٩٦,٨٨٨	١٣	نعم مدينة
١٢٨,٧٣٦	١٢٤,٦٨٤	١٤	أرصدة مدينة أخرى
٢,٨٢٢,٣٤٣	٢,٦٣٣,٤٦٣	١٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٢٠٩,١٤٨	٢,٩٤٤,٣٣٠		
١١,٠٣١,٠٠٠	١٠,٦٣٨,٥٨٣		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حق ملكية حملة الأسهم-
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٢٨٠,٢١١	٢٩٩,٠٩٠	١٦	احتياطي إجباري
١٠٢,٤٠٥	١٠٢,٤٠٥	١٦	احتياطي اختياري
(٧,٠٤٨)	(٦,٢٢٧)		احتياطي القيمة العادلة
(١٣٩,٨٤٥)	(١٧٠,١٥٣)		حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
٦١٠,٤٦٩	٢٨٠,٣٧١		أرباح مدورة
١٠,٨٤٦,١٩٢	١٠,٥٠٥,٠٨٦		صافي حقوق الملكية
			مطلوبات متداولة-
١٦٥,٨٥٧	١١٧,٨٩٦	١٧	أرصدة دائنة أخرى
١٨,٩٥١	١٥,٦٠١	٢١	مخصص ضريبة الدخل
١٨٤,٨٠٨	١٣٣,٤٩٧		مجموع المطلوبات
١١,٠٣١,٠٠٠	١٠,٦٣٨,٥٨٣		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
٣٣٣,٧١٤	٤٣٦,٩٢٦	١٨	إيرادات تشغيلية
(٣٣٥,١٨٨)	(٣١٠,٥٧٧)	١٩	مصاريف تشغيلية
(١٤,٧٤)	١٢٦,٣٤٩		ربح (خسارة) التشغيل
١١١,٠٣٦	٩١,٨٥٧		إيرادات فوائد بنكية
٧,٨٨٧	٩,١٥٢		توزيعات أرباح
٣٢٩,١٥٤	١٤٠,٤٥٧	٩	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٣٣,٣٩١	-	٩	أرباح بيع أسهم الشركة الحليفة
(١٨٩,٤٧١)	(٢٠٥,٧٩٦)	٢٠	مصاريف إدارية
٣,٨٨٦	١٥,٩١٨	١٣	المسترد من نزع مشكوك في تحصيلها
			المسترد من (مخصص) شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
(١,٠٤٧)	٦٩٤	١١	مشكوك في تحصيلها
٥٦,٠٢٢	١٠,١٥٠	٢٣	إيرادات أخرى
٣٤٩,٣٨٤	١٨٨,٧٨١		ربح السنة قبل الضريبة
-	-	٢١	ضريبة الدخل
٣٤٩,٣٨٤	١٨٨,٧٨١		ربح السنة
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/٠٣٥	٠/٠١٩	٢٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٤٩,٣٨٤	١٨٨,٧٨١	ربح السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
٣٢٩	٤٢١	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٦٠,٨٤١)	(٣٠,٣٠٨)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة الحليفة
٢٨٨,٨٧٢	١٥٨,٨٩٤	مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة الضمان للاستثمار العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٩٢ر٨٤٦	٦١٠ر٤٦٩	(٧٠ر٤٨)	١٠٢ر٤٠٥	٢٨٠ر٢١١	١٠ر٢٠٠٠٠٠٠
١٨٨ر٧٨١	١٨٨ر٧٨١	-	-	-	-
٤٢١	-	٤٢١	-	-	-
(٣٠ر٠٨)	-	(٣٠ر٠٨)	-	-	-
١٥٨ر٩٩٤	١٨٨ر٧٨١	(٣٠ر٠٨)	٤٢١	-	-
-	(١٨ر٨٧٩)	-	-	١٨ر٧٩	-
(٥٠٠ر٠٠٠)	(٥٠٠ر٠٠٠)	-	-	-	-
١٠ر٥٠٥٠٨٦	٢٨٠ر٣٧١	(١٧٠ر١٥٣)	(٦١ر٢٧)	١٠٢ر٤٠٥	٢٩٩ر٠٩٠
					١٠ر٢٠٠٠٠٠٠
					٢٠١٦ كانون الأول

• يحظر التصرف بمبلغ ١٧٦ر٧٨٠ دينار من الأرباح المدورة والذي يمثل الرصيد المسالب لاحتياطي القيمة العادلة للشركة وحصلتها من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة.

٢٠١٦-
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
ربح السنة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
حصة الشركة من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
الآخر للشركة الحليفة

مجموع الدخل الشامل للسنة
المحول الى الاحتياطي الاجباري
أرباح موزعة (إيضاح ٢٨)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

شركة الضمان للاستثمار العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

	رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة المضافة	حصة الشركة من احتياطي القيمة المضافة للشركة الحليفة	أرباح دورية*	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٥,٢٧٣	١٠٦,٤٠٥	(٧,٣٧٧)	(٧٩,٠٠٤)	٢٩٦,٠٢٣	٢٠,٣٥٧,٣٦٠
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥	-	-	-	-	-	٣٤٩,٣٨٤	٣٤٩,٣٨٤
ربح السنة	-	-	-	٣٢٩	-	-	٣٢٩
التغير في القيمة المضافة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-
حصة الشركة من التغير في القيمة المضافة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-
الأخر للشركة الحليفة	-	-	-	-	(٦٠,٨٤١)	-	(٦٠,٨٤١)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٣٢٩	(٦٠,٨٤١)	٣٤٩,٣٨٤	٢٨٨,٨٧٢
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	٢٤,٩٣٨	-	-	-	(٣٤,٩٣٨)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٠,٢١١	١٠٦,٤٠٥	(٧,٠٤٨)	(١٢٩,٨٤٥)	٦١٠,٤٦٩	١٠,٤٤٦,٩٩٢

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
٣٤٩,٣٨٤	١٨٨,٧٨١	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات -
٤,٨٧٦	٥,٢٤٢	٦ استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٩,٥٥٤	٥٨,٩٤٥	استهلاك استثمارات عقارية
(٣,٨٨٦)	(١٥,٩١٨)	١٣ (المسترد من) مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١,٠٤٧	(٦٩٤)	(المسترد من) مخصص شيكات وكمبيالات برسم التحصيل مشكوك في تحصيلها
(٨٣٣)	-	٢٣ أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(٣٢٩,١٥٤)	(١٤٠,٤٥٧)	٩ حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
(١١١,٠٣٦)	(٩١,٨٥٧)	إيرادات فوائد بنكية
(٣٣,٣٩١)	-	٩ أرباح بيع أسهم الشركة الحليفة
(٧,٨٨٧)	(٩,١٥٢)	توزيعات أرباح
-	(٣,٣٥٠)	٢١ المحرر من مخصص ضريبة الدخل
		التغير في رأس المال العامل-
-	٤١	مخزون
(٤٤,٩٩١)	٤,٨٧	ذمم مدينة
(٣٣,٦٣٣)	(٣,٩١٨)	شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
٩٩,٥٤٥	٨٥,١٥٢	أرصدة مدينة أخرى
٢٠,٤٠٣	(٤٧,٩٦١)	أرصدة دائنة أخرى
(١,٥٠٠)	-	ضريبة دخل مدفوعة
(٢١,٥٠٢)	٢٩,٤٤١	صافي التدفق النقدي من (المستخدم) في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٧,٨٤٩)	(١٧,٧٢٥)	٦ شراء ممتلكات ومعدات
(٤,٠٩٤)	(٧,٣١٩)	٧ شراء استثمارات عقارية
(٩,٨٧٠)	(٩,١٨١)	٨ مشاريع تحت التنفيذ
١,٤٥٠	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
٤١٨,٣١٧	٢٠٨,٢٠٧	٩ أرباح مقبوضة من شركة حليفة
٥٧,١٧٢	-	٩ المتحصل من بيع أسهم الشركة الحليفة
(٢,٦٠٥,٣٧١)	(٢,٤٣٥,١١٤)	١٥ ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٢,٦٠٥	٢٨,٤٥٥	فوائد بنكية مقبوضة
٧,٨٨٧	٩,١٥٢	توزيعات أرباح مقبوضة
(٢,٠٩٩,٧٥٣)	(٢,٢٢٣,٤٣٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٥٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٥٠٠,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢,١٢١,٢٥٥)	(٢,٦٩٣,٩٩٤)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢,٣٣٨,٢٢٧	٢,٨٢٢,٣٤٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢١٦,٩٧٢	١٢٨,٣٤٩	١٥ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) عام

تأسست شركة الضمان للاستثمار ("الشركة") وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة في ١٧ نيسان ١٩٩٣، يبلغ رأسمال الشركة ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزع على ١٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

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

تم إقرار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠١٧، وتتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة لمساهمي الشركة.

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

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 ٢٠١٥، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦:

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية
تعالج هذه التعديلات الأمور التي نتجت من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات
توضح التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال (التي يكون الاصل جزء منها) وليس من المنافع الاقتصادية التي استخدم فيها هذا الاصل. وبالنسبة لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محدودة لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة
تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات كذلك ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك مع الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل نطاق هذا المعيار على الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق هذه التعديلات لهما لكل من الإستحواذ عند بداية المشروع المشترك أو في حال الحصول على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

(٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصروفات والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن اوضاع 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 اوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٥) ملخص السياسات المحاسبية

ممتلكات ومعدات

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

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

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن 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 بالتكلفة مضافاً إليها التغيرات التي تحدث بعد الاقتناء في حصة الشركة من حقوق ملكية الشركات الحليفة.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تسجيل هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبعاد 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 التنفي.

مخزون

يتم تسعير البضاعة الجاهزة بسعر الكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل وذلك باستخدام متوسط سعر الكلفة المرجح. يتم إحتساب 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 لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها.

يتم تكوين مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها عندما يكون هنالك دليل موضوعي يشير إلى احتمالية عدم التمكن من تحصيل الذمم المدينة.

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل 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 الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

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

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

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر 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، وبناءاً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.

المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق ويمكن ملاحظتها.

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

ذمم دائنة ومستحققات

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

مخصصات

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية خلال السنة باستخدام متوسط أسعار الصرف السائدة في نهاية العام 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

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

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

شركة الضمان للاستثمار العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(١) ممتلكات ومعدات

معدات ومعدات مجموع	معدات ومعدات مجموع	لوحات إعلانية	معدات وأجهزة	أثاث ومفروشات	أجهزة مكتبية	سيارات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١٦ - الكلية
١٠٩٨٦٧٥ ١٧٧٢٥	٧٣٣٦٩٢ -	٩٧٠ -	٩٨٤٦٤ ٢٧٣١	١١٦٧٧٦ ٢١٣٩	٩٤٧٣٧ ١٢٨٥٥	٥٤٠٣٦ -	٢٠١٦ - الرصيد كما في أول كانون الثاني الإضافات
١٤٠٠	٧٣٣٦٩٢	٩٧٠	١٠١٩٥	١١٨٩١٥	١٠٧٥٩٢	٥٤٠٣٦	٢٠١٦ - الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١٠٨٨٤٢٣ ٥٢٤٢	٧٣٣٦٩٢ -	٢٩١ ١٤٨	٩٤٤٥٩ ١٣٤١	١١٥٨٠٢ ٥٦٧	٩٠١٤٣ ٣١٨٦	٥٤٠٣٦ -	٢٠١٦ - الرصيد كما في أول كانون الثاني استهلاك السنة
١٠٩٣٦٦٥	٧٣٣٦٩٢	٤٣٩	٩٥٨٠٠	١١٦٣٦٩	٩٣٣٢٩	٥٤٠٣٦	٢٠١٦ - الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٢٢٧٢٥	-	٥٣١	٥٣٩٥	٢٥٤٦	١٤٣٦٣	-	٢٠١٦ - الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تتضمن الممتلكات والمعدات بئرد مستهلكة بالكامل بلغت كلفتها ١٠٦٤ر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٦٨٤٩٦٩ر دينار).

(٧) استثمارات عقارية

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٧٤٦٢٤٢	٢٧٥١٤٩٣	مباني*
١٢٩٦٩٨	١٢٩٦٩٨	بحيرات المشروع والقارب الخشبي
١٠٤٨٣٦٣	١٠٥٠٤٣١	أجهزة كهروميكانيكية
(١٧٢٣٩٥٦)	(١٧٨٢٩٠١)	ينزل: الاستهلاك المتراكم
٢٢٠٠٣٤٧	٢١٤٨٧٢١	

فيما يلي الحركة على الاستهلاك المتراكم:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٦٥٤٥٧٥	١٧٢٣٩٥٦	رصيد بداية السنة
٦٩٥٥٤	٥٨٩٤٥	إستهلاك
(١٧٣)	-	إستبعادات
١٧٢٣٩٥٦	١٧٨٢٩٠١	رصيد نهاية السنة

* تم تقدير القيمة السوقية لمباني الاستثمارات العقارية للعام ٢٠١٦ من قبل ثلاثة مقدرين عقاريين مرخصين وقد بلغ متوسط التقدير للقيمة السوقية لها ٢٥٠٥٨٣ دينار (٢٠١٥: ٢٩٤٩٣ دينار)، حيث يبلغ صافي القيمة الدفترية للمباني بعد الإستهلاك ٢٠٤١٠٠٦ دينار (٢٠١٥: ٢٠٩٠٧٨٣ دينار).

قامت الشركة بشراء استثمارات عقارية بقيمة ٧٣١٩ دينار خلال عام ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٤٠٩٤ دينار).

(٨) مشاريع تحت التنفيذ

إن الحركة على المشاريع تحت التنفيذ هي كما يلي:

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الإضافات	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	
١٩٠٥١	٩١٨١	٩٨٧٠	مشروع اعادة تأهيل وتطوير مشروع بوابة العقبة

تقدر الكلفة المتبقية لانجاز المشروع بمبلغ ١١٨٣٣٠ دينار ومن المتوقع إنجازه خلال عام ٢٠١٧.

(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 ٢٦.٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٢٦.٣٪) حيث تمتلك الشركة ٤١٦٤١٥٣ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٤١٦٤١٥٣ سهم) من رأسمال شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة بقيمة سوقية بلغت ٨٣٢٨٣٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٨١٧٠٨١٧ دينار ١٢٤٥٠ دينار).

فيما يلي الحركة على هذا البند:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٥١٢٩٨٠	٥٣٣٩١٩٥	الرصيد في بداية السنة
٣٢٩١٥٤	١٤٠٤٥٧	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
(٦٠٨٤١)	(٣٠٣٠٨)	حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة الحليفة
(٢٣٧٨١)	-	القيمة الدفترية للأسهم المباعة
(٤١٨٣١٧)	(٢٠٨٢٠٧)	توزيعات أرباح
٥٣٣٩١٩٥	٥٢٤١١٣٧	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٣٣٥٢٥٤	٥٢٣٥١٤٥	موجودات متداولة
١٥٤٩٢٨١١	١٥٢٤٠٦٨١	موجودات غير متداولة
(٦٤٣٠٤٥)	(٦٦٧٥٧٨)	مطلوبات متداولة
٢٠١٨٥٢٠	١٩٨٠٨٢٤٨	حقوق الملكية
٢٦.٣٪	٢٦.٣٪	نسبة الملكية
٥٣٣٩١٩٥	٥٢٤١١٣٧	قيمة الاستثمار
٥٢٢٤٥٥١	٤٧٥٧٩٨٩	إيرادات التشغيل
(١٦٨٥٣٦٣)	(١٦٦٩١٦٤)	تكاليف التشغيل
(٢٦٨٠٣١٤)	(٢٥٦٢٧٤٩)	مصاريف إدارية، صيانة، تسويق واستهلاكات
٧٦٨٠٧٧	١٤٦٥٢٤	إيرادات أخرى
١٦٢٦٩٥١	٦٧٢٦٠٠	ربح السنة قبل الضريبة
(٢٦٣٨٩٧)	(١٣٢٩٢١)	مصرف ضريبة الدخل
١٣٦٣٠٥٤	٥٣٩٦٧٩	ربح السنة
٣٢٩١٥٤	١٤٠٤٥٧	حصة الشركة من نتائج الأعمال

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٦٢,١٨٨	٢٦٢,٦٠٩	استثمارات في أسهم شركات مدرجة

(١١) شيكات وكمبيالات برسم التحصيل

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٨١,٢٩٦	١٦٧,٤٢٦	شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
(٩,٠٦٥)	(٨,٣٧١)	ينزل: مخصص شيكات وكمبيالات برسم التحصيل مشكوك في تحصيلها
١٧٢,٢٣١	١٥٩,٠٥٥	

فيما يلي الحركة على مخصص شيكات وكمبيالات برسم التحصيل مشكوك في تحصيلها:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨,٠١٨	٩,٠٦٥	رصيد بداية السنة
١,٠٤٧	(٦٩٤)	(المسترد من) المخصص للسنة
٩,٠٦٥	٨,٣٧١	رصيد نهاية السنة

(١٢) مخزون

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٩,٥١٧	٣٦,٤٩٣	معدات مطابخ
٢٨١	٢٤٠	متجر الهدايا
(٥٩,٥١٧)	(٣٦,٤٩٣)	مخصص تدني قيمة المخزون
٢٨١	٢٤٠	

فيما يلي الحركة على مخصص تدني قيمة المخزون:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٩,٥١٧	٥٩,٥١٧	رصيد بداية السنة
-	(٢٣,٠٢٤)	المحرر خلال السنة*
٥٩,٥١٧	٣٦,٤٩٣	

* قامت الشركة خلال العام ٢٠١٦ ببيع ما قيمته ٢٣,٠٢٤ دينار من المخزون مقابل ٥,٣٢٠ دينار (إيضاح ٢٣).

(١٣) نم مدينة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٤٤,٥٦٧	٢٢٦,٣٣١	نم مدينة
(١٥٩,٠١٠)	(١٢٩,٤٤٣)	ينزل: مخصص نم مشكوك في تحصيلها
٨٥,٥٥٧	٩٦,٨٨٨	

فيما يلي الحركة على مخصص نم مشكوك في تحصيلها:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٦٢,٨٩٦	١٥٩,٠١٠	رصيد بداية السنة
(٣,٨٨٦)	(١٥,٩١٨)	(المسترد من) المخصص للسنة
-	(١٣,٦٤٩)	ديون معدومة
١٥٩,٠١٠	١٢٩,٤٤٣	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار النعم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	النعم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			
	٢٧٠ - ١٨١	١٨٠ - ٩١	٩٠ - ١	
دينار	يوم	يوم	يوم	دينار
٩٦,٨٨٨	-	١٠,٠٨٣	٨٦,٨٠٥	٢٠١٦
٨٥,٥٥٧	١,٧٨٧	٥,١٥٣	٧٨,٦١٧	٢٠١٥

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

(١٤) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٨٤٣١	٦٣١٣٢	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٣٠٢٩٣	٢٩٥٨٠	مصرفات مدفوعة مقدما
٦٤٠	٦٤٠	تأمينات مستردة
٢٨٨٣٥	٣٠٣٤٣	أمانات ضريبة دخل
٥٣٧	٩٨٩	أخرى
١٢٨٧٣٦	١٢٤٦٨٤	

(١٥) نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢١٦٩٧٢	١٢٨٣٤٩	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر*
٢١٦٩٧٢	١٢٨٣٤٩	النقد وما في حكمه
٢٦٠٥٣٧١	٢٤٣٥١١٤	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر*
٢٨٢٢٣٤٣	٢٥٦٣٤٦٣	

- * تراوحت الفائدة السنوية على وداائع الشركة خلال عام ٢٠١٦ ما بين ٢ر٣٥٪ - ٣ر٪ (٢٠١٥: ٢ر٪ - ٤ر٢٥٪)، يتم ربط الودائع لفترات تتراوح ما بين شهر إلى سنة.

(١٦) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يتكون رأس المال المدفوع من ١٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٠ر٠٠٠ر٠٠٠ 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 الى أن يبلغ رصيد الاحتياطي الاجباري ١٠٠٪ من رأسمال الشركة المصرح به.

احتياطي اختياري -

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(١٧) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١١٤,٧٨٧	٦٥,٠٣٩	إيرادات مؤجلة
٣٣,٠٧٠	٢٩,٨٩٩	مصاريف مستحقة
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مخصص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	٢,٥٠٠	مخصص مكافآت موظفين
-	٢,٤٥٨	أمانات مساهمين
١٦٥,٨٥٧	١١٧,٨٩٦	

(١٨) إيرادات تشغيلية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٥٩,٧١١	٣٥٥,١٤٨	بدل خدمات وإيجارات
٧٤,٠٠٣	٨١,٧٧٨	حصة الشركة من مبيعات المحلات
٣٣٣,٧١٤	٤٣٦,٩٢٦	

(١٩) مصاريف تشغيلية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٢,٢٨٠	٦٢,٦٥٠	رواتب واجور
٦,٨٨٢	٨,٦٠٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٧٩,٧٩٣	٨١,١٤٦	إيجار أراضي
٦٩,٥٥٤	٥٨,٩٤٥	استهلاك استثمارات عقارية
٤,٤٧٢	٤,٦٦٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢,٣٤٠	٩٣٦	دعاية وإعلان
٥٧,٧٤٣	٢٥,٤٤٧	مياه وكهرباء
٩٣٨	١,٩٣٠	ضيافة
١,٦٨٩	١,٨٧٨	بريد وهاتف
٦,٥١٧	٦,٠٤٤	سفر وتنقلات
١٩,٨٩٥	٩,٨١١	صيانة
٦٣٣	١,٥٢٠	تنظيف
١,٨٤٤	٢,٣٠٧	تأمين صحي للموظفين
٢,٨٣٧	٢,٨٣٧	تأمين مشروع بوابة العقبة
١٠,٨٥٨	٧,٢٥٩	أتعاب استشارية
٤,٧٦٣	٢١,٨٧٦	تراخيص ورسوم حكومية
١٢,١٥٠	١٢,٧١٣	أخرى
٣٣٥,١٨٨	٣١٠,٥٧٧	

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(٢٠) مصاريف إدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٩,٠٣٨	٧٠,٣٢٨	رواتب وأجور
٨٤,٠٧	٨٣,٤٢	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١,٢٨	٤,١٠٤	مكافآت موظفين وبدل اجازات
٣٢,٤٠٠	٤٣,٢٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣,٦٨٠	٢,٨٠٠	بدل اتعاب لجان مجلس الإدارة
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الادارة
٧,٥٠٠	٧,٨١٣	إيجارات مكاتب
٤٠٤	٥٧٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٨,٧٧٩	١٧,٩٠٠	اتعاب مهنية
١,٤٣٠	١,٨٧٣	هاتف
١,٤٧٧	١,٧٥١	مصاريف سيارات ومحروقات
١,٠٢٢	١,١٨٥	كهرباء ومياه
١٢,٣٤٥	١٢,٣٤٥	تراخيص واشتراكات
١,٤٤٢	١,٩٤٢	تأمين صحي للموظفين
١٢,٤١٩	١٣,٦٤٠	أخرى
١٨٩,٤٧١	٢٠٥,٧٩٦	

(٢١) ضريبة الدخل

ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٠,٤٥١	١٨,٩٥١	رصيد بداية السنة
(١,٥٠٠)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٣,٣٥٠)	المحرر من المخصص (إيضاح ٢٣)
١٨,٩٥١	١٥,٦٠١	رصيد نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٤٩,٣٨٤	١٨٨,٧٨١	الربح المحاسبي
١١٨,٢٥٨	٥٧,٤٩٩	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
-	(١٣,٦٤٩)	يطرح: ديون معدومة في المخصص
(٤٢٨,٠٩٧)	(١٦٦,٨٨٩)	يطرح: إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٩,٥٤٥	٦٥,٧٤٢	الدخل (الخسارة) المعدلة
(٣٩,٥٤٥)	(٦٥,٧٤٢)	يطرح: خسائر مدورة من سنوات سابقة
-	-	الخسارة الخاضعة
-	-	ضريبة الدخل
%٢٠ - %٥	%٢٠ - %٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية

لم يتم احتساب ضريبة دخل لعام ٢٠١٦ لوجود خسائر مدورة من سنوات سابقة وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤. حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في عمان حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٤، باستثناء السنة المالية ٢٠١٠ والتي هي مستأنفة لدى المحكمة ولا زالت منظورة لدى المحكمة.

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

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

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

(٢٢) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٢٠١٥	٢٠١٦
٣٤٩,٣٨٤	١٨٨,٧٨١
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠/٠٣٥	٠/٠١٩

ربح السنة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٢٣) إيرادات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٨٣٣	-
٥٣,٧٧٩	-
-	٥,٣٢٠
١,٤١٠	٤,٨٣٠
٥٦,٠٢٢	١٠,١٥٠

أرباح بيع ممتلكات ومعدات
اعفاءات*
إيرادات بيع مخزون (إيضاح ١٢)
أخرى**

- * يمثل هذا البند اعفاء من رسوم تراخيص حصلت عليه الشركة من سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة للعام ٢٠١٥.
- ** تشمل الإيرادات الأخرى مبلغ ٣,٣٥٠ دينار والذي يمثل ما تم تحريره من الفائض في مخصص ضريبة الدخل.

(٢٤) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
		<u>ودائع لدى البنوك</u>
		• البنك العربي
		• بنك القاهرة عمان
		• بنك الإتحاد
		• بنك الإسكان للتجارة والتمويل
		<u>عناصر قائمة الدخل:</u>
		• إيرادات فوائد بنكية **
		المساهمة في الضمان الإجتماعي - حصة الشركة
		رواتب ومنافع الإدارة العليا
		بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
		مصاريف سفر وتنقلات
		بدل أتعاب لجان مجلس الإدارة
		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
		• عضو مجلس إدارة.

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

(٢٥) التزامات محتملة

كفالات -

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة تتمثل بكفالة حسن تنفيذ صادرة لصالح الدفاع المدني بمبلغ ٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٥,٠٠٠ دينار).

تعهدات الإيجار التشغيلي -

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

القضايا -

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١١,٨٩٤ دينار) وفي تقدير إدارة محامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تجاه هذه القضايا. بلغت قيمة القضايا المقامة من الشركة على الغير ٢١٤,٤٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٨٩,٠٨٥ دينار).

(٢٦) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

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

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

٢٠١٥		٢٠١٦		استثمارات عقارية - مباني
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٩٣ر٤٢٩	٢ر٠٩٠ر٧٨٣	٢ر٠٥٥ر٨٣	٢ر٠٤١ر٠٠٦	

(٢٧) إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وتنخل 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 واحتياطي القيمة العادلة للشركة وحصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة والأرباح المدورة والبالغ ١٠ر٠٥٥ر٠٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٠ر٨٤٦ر١٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٢٨) أرباح موزعة

خلال عام ٢٠١٦ تم توزيع الأرباح المعلنة والموزعة على المساهمين عن العام ٢٠١٥ بمبلغ ٠ر٠٥ دينار للسهم الواحد بمجموع ٥٠٠ر٠٠٠ دينار.

(٢٩) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة -

تتعرض الشركة لمخاطر التغير في أسعار الفائدة على موجوداتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك.
يبين الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات المعقولة المتوقعة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٢٠١٦ -		
العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	نقطة مئوية	دينار
	١٠٠	٢٥٦١٤
٢٠١٥ -		
العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	نقطة مئوية	دينار
	١٠٠	٢٨٢٢٣

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

مخاطر التغير بأسعار الأسهم -

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

٢٠١٦ -			
المؤشر	التغير في المؤشر	الدخل الشامل الآخر	الأثر على حقوق الملكية
بورصة عمان	%	دينار	دينار
	٥%	١٣١٣٠	١٣١٣٠
٢٠١٥ -			
المؤشر	التغير في المؤشر	الدخل الشامل الآخر	الأثر على حقوق الملكية
بورصة عمان	%	دينار	دينار
	٥%	١٣١٠٩	١٣١٠٩

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

مخاطر الائتمان -

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينون والجهات الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم الشركة بمراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة. تقوم الشركة بإبرام عقود استثمار وإيجار بوابة العقبة مع عدد محدود من العملاء. يمثل أكبر ٣ عملاء ما نسبته ٤٥٪ من الذمم المدفئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٤٥٪).

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 وتتحمل اسعار فائدة.

مخاطر العملات -

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

(٣٠) معلومات القطاعات

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

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

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

- ٢٠١٦ -

المنطقة الاقتصادية الخاصة	عمان	المجموع
دينار	دينار	دينار
إيرادات تشغيلية	-	٤٣٦,٩٢٦
مصاريف تشغيلية	-	(٣١٠,٥٧٧)
حصة الشركة من ارباح أو نتائج أعمال الشركة الحليفة	١٤٠,٤٥٧	١٤٠,٤٥٧
مصاريف إدارية	(٢٠٥,٧٩٦)	(٢٠٥,٧٩٦)
المسترد من مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	-	١٥,٩١٨
مخصص شيكات وكمبيالات برسم التحصيل مشكوك في تحصيلها	-	٦٩٤
توزيعات ارباح	٩,١٥٢	٩,١٥٢
إيرادات فوائد بنكية وإيرادات أخرى	٩٥,٨٥٧	١٠٢,٠٠٧
ربح السنة قبل ضريبة الدخل	٣٩,٦٧٠	١٨٨,٧٨١

- ٢٠١٥ -

المنطقة الاقتصادية الخاصة	عمان	المجموع
دينار	دينار	دينار
٣٣٣,٧١٤	-	٣٣٣,٧١٤
(٣٣٥,١٨٨)	-	(٣٣٥,١٨٨)
٣٢٩,١٥٤	٣٢٩,١٥٤	٣٢٩,١٥٤
٣٣,٣٩١	٣٣,٣٩١	٣٣,٣٩١
(١٨٩,٤٧١)	(١٨٩,٤٧١)	(١٨٩,٤٧١)
٣,٨٨٦	-	٣,٨٨٦
(١,٠٤٧)	-	(١,٠٤٧)
٧,٨٨٧	٧,٨٨٧	٧,٨٨٧
١٦٧,٠٥٨	١١١,٠٣٦	٥٦,٠٢٢
٣٤٩,٣٨٤	٢٩١,٩٩٧	٥٧,٣٨٧

إيرادات تشغيلية

مصاريف تشغيلية

حصة الشركة من أرباح أو نتائج أعمال الشركة الحليفة

أرباح بيع أسهم شركة حليفة

مصاريف إدارية

المسترد من مخصص زعم مشكوك في تحصيلها

مخصص شيكات وكمبيالات برسم التحصيل مشكوك في تحصيلها

توزيعات أرباح

إيرادات فوائد بنكية وإيرادات أخرى

ربح السنة قبل ضريبة الدخل

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

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ "الأدوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٥، ويبيّن هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ تصنيف وقياس الأدوات المالية. قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

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

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

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد منتهى عن ١٢ شهر، الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - تعديل على الإيضاحات
تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالإيضاحات والتي تتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي القوائم المالية بإيضاحات تمكنهم من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية. إن التطبيق الاولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة إظهار أرقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفرقات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تطبيق هذه التعديلات يتطلب من الشركة إضافة معلومات إيضاحية محدودة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة 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.

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

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

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

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 ان التغير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (او في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغير في الاستخدام. إن مجرد التغير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغير في الاستخدام.

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

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.

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

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

(٣٢) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية لعام ٢٠١٥ لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية لعام ٢٠١٦، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٥.