

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة



التاريخ: ٢٠١٠/٣/٢٣

الرقم: ٢٠١٠/١٧

(١٥)

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

٧٠٨٩ ١٠ ٠٣ ٢٨ ١٣. ٣٤

J.S.C.

تحية طيبة،،،

استناداً لأحكام المادة ٤٣/أ من قانون الأوراق المالية ولاحكام المادة (٦) من تعليمات الإفصاح،
نرفق لكم طيه نسخة عن التقرير السنوي والبيانات المالية لشركة الضمان للاستثمار كما في
٢٠٠٩/١٢/٣١.

واقبلوا الاحترام،،،

هيثم المجالي

رئيس مجلس الإدارة



هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية الديوان
٢٨ آذار ٢٠١٠
الرقم المتصل
رقم الملف
الجهة المختصة

البورصة

٤/٢٨

هاتف : ٥٦٢٢٣٦٥ (٩٦٢ ٦)

٥٦٢٢١٧٥ (٩٦٢ ٦)

فاكس : ٥٦٢٢٤٦٢ (٩٦٢ ٦)

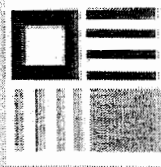
ص.ب ٩٤٢٤٣٠

عمان ١١١٩٤ الأردن

E-mail:aldaman@go.com.jo

شركة الضمان للاستثمار

المساهمة العامة المحدودة



تقرير مجلس الإدارة
السنوي السابع عشر
والحسابات الختامية

عن السنة المنتهية
في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة رئيس مجلس الإدارة

الى

اجتماع الهيئة العامة العادي السابع عشر (٢٠٠٩)

حضرات المساهمين الكرام،،

يسعدني أن أرحب بكم في اجتماع هيئتكم العامة السابع عشر لعام ٢٠٠٩، 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. لقد استمر اداء فندق الهولندي ان عمان بتحقيق نتائج ايجابية خلال عام ٢٠٠٩ فقد حققت شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية ربحا صافيا بعد المخصصات قدره (١,٧٣) مليون دينار، هذا وقد قرر مجلس ادارة شركة الشرق التنسيب للهيئة العامة لمساهمي الشركة بتوزيع (٩%) ارباح نقدية عن العام ٢٠٠٩.

٢. أما مشروع "البوابة" في مدينة العقبة، فقد انخفضت خسائره التشغيلية للعام ٢٠٠٩ بنسبة (٢٧%) مقارنة مع العام السابق ٢٠٠٨ لتصبح (٢٧٦) الف دينار شاملة قيمة الاستهلاكات السنوية البالغة (٢١٦) الف دينار. ان خسارة البوابة تعود الى اسباب أهمها تدني نسب اشغال المحلات وحجم المبيعات من البضائع والخدمات خاصة بوجود عدد من الفعاليات التي تحقق إيرادات متدنية لا تسمح أبداً بتحقيق أية ارباح للشركة ، الامر الذي حدى بمجلس الادارة الغاء بعضها بالقدر الممكن تعاقدياً والعمل على دعوة مستثمرين أكثر خبرة وكفاءة للاستثمار.

هذا وقد يكون عدم استكمال المشروع (تنفيذ المرحلة الثانية) بسبب عدم توفر التمويل اللازم سبباً رئيساً في استمرار خسارة البوابة. ان مجلس الادارة يبحث حالياً عن البدائل لوضع البوابة على مسار مالي صحيح، علماً بأن مدينة العقبة مقبلة على فترة واعدة من الاستثمارات الحالية والمتوقعة في المستقبل القريب.

٣. من المهم أن أشير الى أن شركتكم قد حققت ربحاً صافياً قدره (١٣٧) ألف دينار كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ مقارنة مع ربحاً قدره (١٥) ألف دينار كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١.

وفي ضوء النتائج الجيدة لفندق الهوليداي ان لعام ٢٠٠٩، ولان الشركة مالكة الفندق قد سددت كامل قروضها، فأنني أرى ان استثمار شركتكم في شركة الشرق استثماراً جيداً . أما البوابة في مدينة العقبة فانه يبدو من الواضح، وبناء على دراسات تقديرات الايرادات والنفقات المستقبلية، أنه لا بد من تنفيذ المرحلة الثانية من المشروع والتي تأخر تنفيذها بسبب غياب التمويل.

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

هيثم المجالي
رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة

الى

اجتماع الهيئة العامة العادي السابع عشر لمساهمي الشركة (٢٠٠٩)

حضرات المساهمين الكرام،،

يسر مجلس الإدارة أن يرحب بكم في اجتماع الهيئة العامة العادي السابع عشر وأن يقدم لهيئتكم الكريمة تقريره السنوي عن أعمال الشركة خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١ وخطة عمل الشركة لعام ٢٠١٠.

أولاً: استثمارات الشركة

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

انخفض معدل نسبة اشغال غرف فندق (الهولندي ان) من (٧١,٨%) للسنة المالية ٢٠٠٨ الى (٥٦,٧%) للسنة المالية ٢٠٠٩، وارتفع معدل سعر الغرفة لنفس الفترة السابقة من (٦٩) دينار الى (٧٧,٢) دينار.

بلغ مجمل الإيرادات التشغيلية للفندق (٥,٨٤٦,٢٠٩) دينار خلال العام ٢٠٠٩، وبلغت تكاليفها المباشرة (١,٥٤٧,٣٦١) دينار، وبذلك يكون اجمالي الربح التشغيلي لفندق الهولندي ان عمان (٤,٢٩٨,٨٤٨) دينار.

بلغت المصاريف الادارية والعمومية شامله مصاريف الصيانة والطاقة ومصاريف التسويق والدعايه خلال العام ٢٠٠٩ مبلغ (١,٦٧٧,٦٥١) دينار وبلغت اتعاب ادارة الفندق (٢٦٠,٢٤٥) دينار وبلغت قيمة الاستهلاكات (٧١٦,٠٢٩) دينار لنفس الفترة وبإضافة الإيرادات الأخرى البالغة (٤٧٥,٧١١) دينار، يكون ربح السنة لشركة الشرق للمشاريع الاستثمارية قبل الضريبة والمخصصات مبلغ قدره (٢,١٢٠,٦٣٤) دينار. ويكون صافي ربح الشركة بعد الضريبة والمخصصات مبلغ قدره (١,٧٣٢,٦٩٩) دينار حصة شركتكم منها ما نسبته (٢٥,٨%) حوالي (٤٤٧) الف دينار.

٢. مشروع بوابة العقبة السياحي:

يقع المشروع على أرض مساحتها عشرة دونمات تم استكمال بناء المرحلة الأولى منه على حوالي (٦,٥) دونماً وحقق المشروع خسائر في سنة التشغيل الخامسة ٢٠٠٩ بلغت (٢٧٦) الف ديناراً شاملة الاستهلاكات (حوالي ٢١٦ الف دينار)، وتعود بشكل رئيس لتدني نسب اشغال المحلات وتدني مبيعات فعاليات المشروع المختلفة.

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

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

ثانياً: البيانات المالية

١. المحفظة المالية:

يبلغ صافي كلف الاستثمار في المحفظة المالية المخصصة للمتاجرة خلال العام ٢٠٠٩ مبلغاً قدره (١١٨,٢٥٠) ديناراً وهي عبارة عن عدد (٥٥) ألف سهم مستثمرة بهدف المتاجرة في شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية حيث بلغ سعر اغلاق السهم بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١ (٢,١٥) دينار للسهم الواحد وهو مساوي لسعر اغلاق السهم بتاريخ ٢٠٠٨/١٢/٣١، وبذلك لم تحقق المحفظة المالية الخاصة بالمتاجرة أية تغيرات في القيمة بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١.

هذا وقد حقق الاستثمار في الموجودات المالية المتوفرة للبيع تحسناً في القيمة العادلة قدره (٩٦٠٨) دينار بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١ ويبلغ صافي كلفة الاستثمار فيها حوالي (١٩٩٢١٣) دينار.

وبذلك يكون صافي الربح الاجمالي في الاستثمار في الاسهم في بورصة عمان حوالي (٩٦٠٨) دينار وهو ربح غير محقق.

٢. التقرير المالي:

بلغ رأسمال الشركة المدفوع كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ (١٠,٠٠٠,٠٠٠) عشرة ملايين دينار أردني يمثل (١٠٠%) من رأس المال المصرح والمكتتب به.

بلغت موجودات الشركة (١٠,٢٥٠,٨٨٩) ديناراً (عشرة ملايين ومائتان وخمسون الفا وثمانمائة وتسعة وثمانون ديناراً) منها (١,٥٦٤,٣١٠) مليون وخمسمائة واربعة وستون الفا وثلاثمائة وعشرة دنانير) في صورة نقدية وودائع لدى البنوك وتمثل حوالي (١٥,٦%) من رأسمال الشركة المدفوع كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١.

بلغ مجمل ايرادات الشركة عام ٢٠٠٩ مبلغ (٨٧٤,٤٩٨) ديناراً مقابل مصاريف ادارية وعمومية (في عمان وفي العقبة) ومصاريف تشغيلية في البوابة / العقبة بلغت (٥٠٣٧٥٦) ديناراً.

وبلغت قيمة استهلاكات الاصول الثابتة للشركة (٢١٧,٢٠١) دينار، وبلغت المخصصات (١٦٢٥٤) ديناراً وبذلك تكون شركتكم قد حققت ربها قدره (١٣٧,٢٨٧) ديناراً مقارنة مع ربها قدره (١٥,١٠٨) دينار للسنة السابقة ٢٠٠٨.

٣. المصاريف الادارية والعمومية:

أن المصاريف الادارية والعمومية والمصاريف التشغيلية الفعلية لعام ٢٠٠٩ لادارة الشركة في عمان وإدارة الشركة في بوابة العقبة كانت أقل من الموازنة التقديرية المعتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة. علماً بأن تلك المصاريف الواردة في البيانات المالية تتضمن استهلاكات الموجودات الثابتة لمكاتب الشركة في عمان واستهلاكات بوابة العقبة والبالغة حوالي (٢١٧) ألف دينار.

ثالثاً: خطة العمل المستقبلية

- تتضمن خطة عمل الشركة لعام ٢٠١٠ ما يلي:
١. تحسين أداء مشروع بوابة العقبة ودراسة عدد من البدائل من ضمنها تنفيذ المرحلة الثانية وإعادة هيكلة بعض المباني الحالية للبوابة وذلك في حال توفر تمويل مناسب.
 ٢. متابعة أداء فندق هولندي ان عمان.
 ٣. البحث في امكانات وجدوى الاستثمار في مشاريع أخرى اذا ما توفر التمويل اللازم.

رابعاً: متطلبات الافصاح

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

حضرات المساهمين الكرام ،،

يعرض مجلس الادارة على اجتماع هيئتكم العادية السابع عشر الحسابات الختامية والميزانية العمومية كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١، وخطة عمل الشركة لعام ٢٠١٠ وبوصي بالمصادقة عليها.

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

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

مجلس الادارة

تقرير بيانات الإفصاح بموجب تعليمات

هيئة الأوراق المالية

٢٠٠٩

يعتبر هذا التقرير جزءاً لا يتجزأ من تقرير مجلس الإدارة الى الهيئة العامة لعام ٢٠٠٩

(١)

أ- وصف لانشطة الشركة الرئيسية

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

تنحصر نشاطات الشركة في الاستثمار في المشاريع التالية:

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

- الموقع الجغرافي: مدينة عمان - الجبيلة - شارع أحمد الطراونة.

- حجم الاستثمار : مساهمة نسبتها ٢٥,٨% من رأسمال الشركة البالغ (١٦) مليون دينار.

- عدد الموظفين : ٢٢٠ 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 : ٢٠ موظف.

* محفظة الاسهم المالية

- الموقع الجغرافي: بورصة عمان - مدينة عمان.

- حجم الاستثمار : (٣٦٧٢٣٦) دينار.

- عدد الموظفين : لا يوجد.

ب- أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

عنوان الشركة الرئيسي (الإدارة)

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

- عدد الموظفين : (٥) موظفين.

مشروع بوابة العقبة السياحي

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

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

- عدد الموظفين : ٢٠ موظف.

- لا يوجد أي فروع للشركة داخل المملكة أو خارجها.

ج- حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة : (١٠,٠٦١,٠٤٨) دينار.

(٢) لا يوجد شركات تابعة.

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

نبذة مختصرة عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

١	الاسم	هيثم عبدالمجيد مصلى المجالي
	المنصب	رئيس مجلس الإدارة
	تاريخ العضوية	٢٠٠٩/١٢/١٥
	تاريخ الميلاد	١٩٥٦/٦/١٨
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس هندسة الكترونية وكهربائية - جامعة كارديف بريطانيا سنة ١٩٨١
	الخبرات العملية	- عضو مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي لشركة الاسواق الحرة الاردنية. - عمل في القطاع الخاص بعدة مجالات في الاردن وبريطانيا ١٩٨٣-١٩٩٦. - نائب رئيس مجلس ادارة شركة المطارات الاردنية المساهمة. - عضو مجلس ادارة شركة اعمار للتطوير والاستثمار العقاري لغاية نيسان ٢٠٠٩. - عضو مجلس ادارة بنك المال الاردني لغاية حزيران ٢٠٠٩. - عضو مجلس ادارة الشركة العامة للتعدين. - عضو مجلس ادارة شركة تطوير البحر الميت. - عضو مجلس أمانة عمان الكبرى.

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	عضو مجلس ادارة شركة الاجواخ الاردنية من ٢٠٠٩/٤/١ ولغاية تاريخه. البنك العربي - أقسام البنك المختلفة من ١٩٨٣-١٩٨٧. البنك العربي - دائرة التسييلات المصرفية من ١٩٨٨-١٩٩٩ من مسؤول تسييلات الى مدير تسييلات. البنك العربي-مدير فرع من ٢٠٠٠-٢٠٠٤. البنك العربي-الادارة العامة-مدير ائتمان الشركات من ٢٠٠٥-٢٠٠٩/٤. البنك العربي الادارة العامة-مدير وحدة الشركات الكبرى-الاردن من ٢٠٠٩/٥ لغاية تاريخه.
٣	الاسم	م. ريم ناجي سليمان سهاوثة
	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 ١٥ عاماً، وتعمل حالياً رئيساً لقسم الدراسات الهندسية ومتابعة المشاريع في الوحدة الاستثمارية للضمان الاجتماعي.
٤	الاسم	ياسر عقل عويضة 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	- رئيس وحدة تحليل المخاطر في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - مدير عام سابق لشركة الدباغة الاردنية - حالياً مستشاراً في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

٥	الاسم	م. محمد نزار واصف المصري
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	٢٠٠٩/١٢/٥
	تاريخ الميلاد	١٩٧٣/٧/١
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس هندسة ميكانيكية من الجامعة الاردنية عام ١٩٩٥.
	الخبرات العملية	- مدير عام الشركة الوطنية للتنمية السياحية من عام ٢٠٠٧ وحتى الان. - عضو مجلس ادارة هيئة تنشيط السياحة من عام ٢٠٠٧ وحتى الان وعضو اللجنة التنفيذية من عام ٢٠٠٨ حتى الان. - عضو مجلس ادارة في جمعية الفنادق الاردنية من عام ٢٠٠٩ وحتى الان. - عضو مجلس ادارة في الشركة الاردنية للتعليم الفندقية من عام ٢٠٠٧ وحتى الان. - عضو مجلس ادارة في شركة تطوير البحر الميت من عام ٢٠٠٩ وحتى الان. - نائب رئيس مجلس ادارة شركة الشرق للمشاريع الفندقية والسياحية من ٢٠١٠/١/١ وحتى الان.
٦	الاسم	اياد جودت محمد ابو حسين
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	٢٠٠٩/١٢/١٥
	تاريخ الميلاد	١٩٦٠/١١/٢١
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	دبلوم محاسبة ١٩٨١ من الكلية العربية المتوسطة. بكالوريوس محاسبة ٢٠٠٢ من جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا.
	الخبرات العملية	- المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ دائرة التدقيق الداخلي ١٩٨٤-٢٠٠٤ - المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/مساعد مدير ادارة فرع ضمان جنوب عمان ٢٠٠٤-٢٠٠٧. - المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/مدير ادارة ضمان جنوب عمان ٢٠٠٧ حتى الان - عضو مجلس ادارة في شركة الشرق للمشاريع الفندقية والسياحية من ٢٠١٠/١/١ وحتى الان.
٧	الاسم	نبيل ناهد بشير رمضان
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	١٩٩٨/٣/٥
	تاريخ الميلاد	١٩٥١/٥/٨
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس ادارة اعمال عام ١٩٧٥
	الخبرات العملية	مديراً لدائرة العمليات المالية والادارية لدى بنك الاتحاد كما عمل مراقب للحسابات لدى المؤسسة المالية المتحدة (١٩٨٣-١٩٨٦) ومدقق حسابات في شركة سابا وشركاهم - بيروت (١٩٧٩-١٩٨٢)، ورئيس قسم المحاسبة في شركة ان سي ار كوربوريشن (١٩٧٦-١٩٨٧)، وعضو مجلس ادارة الشركة الاردنية للصناعات الخشبية (جوايكو).

٨	الاسم	رياض علي أحمد طويل
	المنصب	عضو مجلس إدارة
	تاريخ العضوية	٢٠٠٩/١/١
	تاريخ الميلاد	١٩٧١/٩/١
	الشهادات العلمية	بكالوريوس اقتصاد عام ١٩٩٢
	وسنة التخرج	وشهادة (CFA) Chartered Financial Analyst / عام ٢٠٠٠
	الخبرات العملية	يعمل حالياً مدير إدارة الخزينة في بنك الاسكان للتجارة والتمويل.
٩	الاسم	نزار تيسير صالح محمد
	المنصب	عضو مجلس إدارة
	تاريخ العضوية	٢٠٠٧/١٢/٢٧
	تاريخ الميلاد	١٩٧٢/٨/١١
	الشهادات العلمية	بكالوريوس محاسبة عام ١٩٩٢
	وسنة التخرج	
	الخبرات العملية	يعمل في بنك القاهرة عمان منذ عام ٢٠٠٤، ويشغل حالياً منصب رئيس الإدارة المالية ، لديه خبرة سابقة في تدقيق الحسابات من خلال عمله كمدير تدقيق في شركة ارثر اندرسن منذ عام ١٩٩٢. عضو الهيئة الادارية للجمعية الاردنية للمحاسبين الاداريين، حاصل على (CPA) وعضو في جمعية المحاسبين القانونيين الاردنيين.

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

* الدكتور عوني عيسى صواي صوبر - المدير العام

- تاريخ الميلاد ١٩٥٦/٦/٣.

المدير التنفيذي لمشروع بوابة العقبة اعتباراً من ١/١١/٢٠٠٤، يحمل شهادة الدكتوراه في الحقوق سنة ١٩٩٠، وقد عمل مديراً للدائرة القانونية في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي. وقد تم تعيينه من قبل مجلس الإدارة مديراً عاماً للشركة اعتباراً من ١٨/٤/٢٠٠٧ بعد استقالة المدير العام السابق الدكتور شبيب عماري.

* السيد مروان محمد صالح جابر - المدير المالي والاداري

- تاريخ الميلاد ١٩٦٨/٧/٢٥.

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

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

الرقم	المساهمون	عدد الأسهم كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١	نسبة المساهمة ٢٠٠٩	عدد الأسهم كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١	نسبة المساهمة ٢٠٠٨
١	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٥٦٣.٠٠٠	%٥٦,٣	٥٦٣.٠٠٠	%٥٦,٣
٢	البنك العربي	١.٠٠٠.٠٠٠	%١٠	١.٠٠٠.٠٠٠	%١٠
٣	بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)	١.٠٠٠.٠٠٠	%١	١.٠٠٠.٠٠٠	%١
٤	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	١.٠٠٠.٠٠٠	%١٠	١.٠٠٠.٠٠٠	%١٠
٥	بنك القاهرة عمان	١.٠٠٠.٠٠٠	%١٠	١.٠٠٠.٠٠٠	%١٠
٦	البنك الأردني للاستثمار والتمويل	١.٠٠٠.٠٠٠	%٠,١	١.٠٠٠.٠٠٠	%٠,١
٧	بنك الاتحاد	٥٠٠.٠٠٠	%٥	٥٠٠.٠٠٠	%٥
٨	صندوق استثمار جامعة اليرموك	٥٠٠.٠٠٠	%٥	٥٠٠.٠٠٠	%٥
٩	شركة النسر العربي للتأمين	٥٠٠.٠٠٠	%٠,٥	٥٠٠.٠٠٠	%٠,٥
١٠	الشركة الأردنية للمشاريع الريادية	١.٠٠٠.٠٠٠	%٠,١	١.٠٠٠.٠٠٠	%٠,١
١١	شركة التأمين الوطنية الأردنية	١.٠٠٠.٠٠٠	%١	١.٠٠٠.٠٠٠	%١
١٢	شركة الشرق الأوسط للتأمين	١.٠٠٠.٠٠٠	%١	١.٠٠٠.٠٠٠	%١
	المجموع	١.٠٠٠.٠٠٠	%١٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠	%١٠٠

(٥) الوضع التنافسي للشركة

إن 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 أسعار الغرف الفندقية والمطاعم السياحية.

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

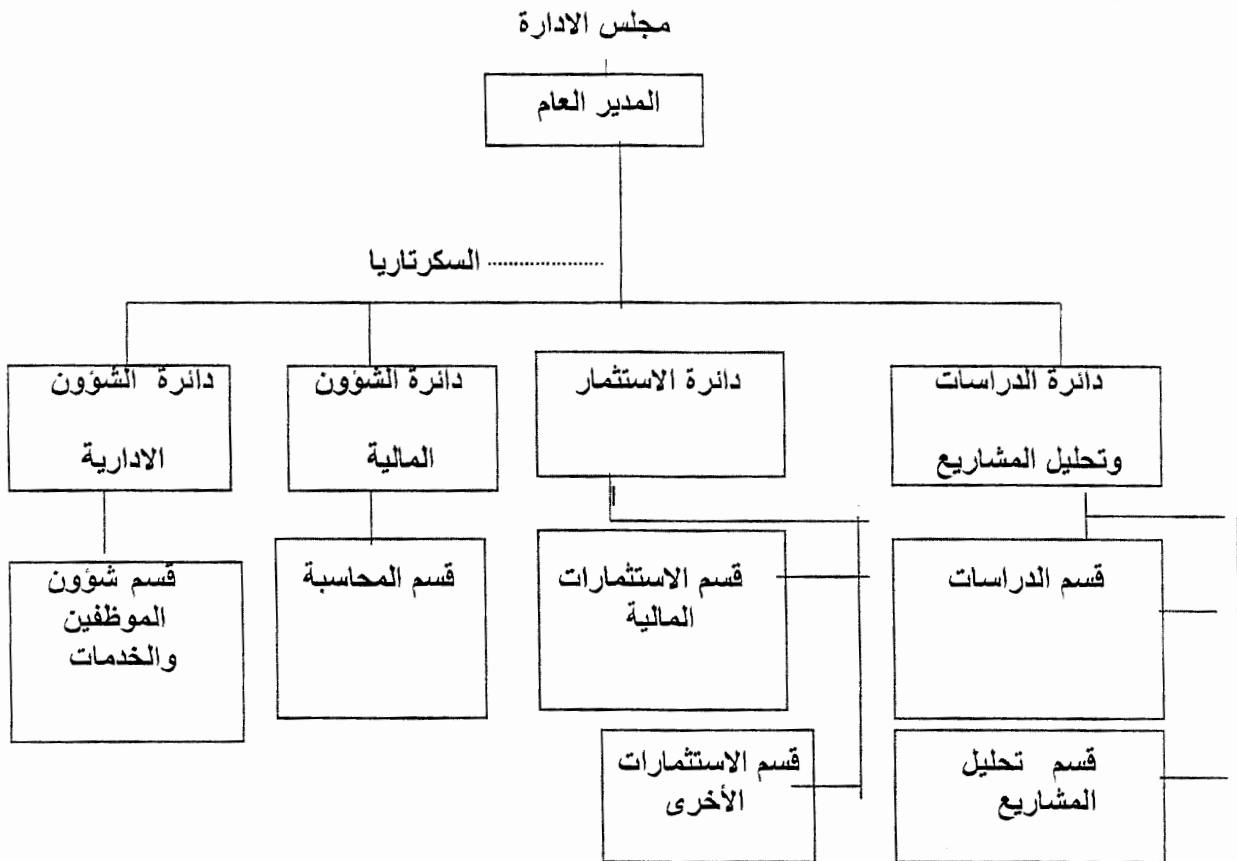
(٧) - لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها .

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

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

- لا تتطبق معايير الجودة الدولية على الشركة.

(٩) أ) الهيكل التنظيمي للشركة:



- علماً بأن معظم الدوائر لا زالت شاغرة لعدم الحاجة.

- سياسة التعيين:

ضمن لوائح النظام الداخلي للشركة / نظام الموظفين

(ب)

عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم

يبلغ عدد الموظفين في الشركة وفي مشروع بوابة العقبة كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ (٢٥) موظفا مقارنة مع عدد (٢٧) موظف في عام ٢٠٠٨. ويبلغ معدل الدوران حوالي (٥%)، ومجمل رواتبهم السنوية خلال عام ٢٠٠٩ (١٦١٧٤٢) ديناراً.

المؤهلات العلمية للموظفين

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
(١)	دكتوراه
(١)	ماجستير
(٧)	بكالوريوس
٦	دبلوم
١٠	ثانوي
٢٥ موظفاً	اجمالي عدد الموظفين

(ج)

لم تقم الشركة باجراء أي برامج تأهيل وتدريب خارجي لموظفي الشركة خلال السنة المالية ٢٠٠٩. باستثناء برامج التدريب الداخلي لموظفي الشركة.

(١٠)

وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة.

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

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

- لقد استمر اداء فندق الهولندي ان عمان بتحقيق نتائج ايجابية خلال عام ٢٠٠٩ فقد حققت شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية ربحاً صافياً بعد المخصصات قدره (١,٧٣) مليون دينار، هذا وقد قرر مجلس ادارة شركة الشرق التنسيب للهيئة العامة لمساهمي الشركة بتوزيع (٩%) ارباح نقدية خلال العام ٢٠٠٩ تبلغ حصتها منها حوالي (٤٤٧) الف دينار.

- أما مشروع "البوابة" في مدينة العقبة فلا يزال يحقق خسائر تشغيلية بلغت عام ٢٠٠٩ مبلغ (٢٧٦) الف دينار شاملة الاستهلاكات (٢١٦ الف دينار) وذلك لاسباب أهمها تدني نسب اشغال المحلات ومستويات المبيعات من البضائع والخدمات خاصة بوجود عدد من الفعاليات التي تحقق ايرادات متدنية لا تسمح أبداً بتحقيق أية ارباح من تلك الفعاليات الامر الذي حدى بمجلس الادارة الغاء بعضها بالقدر الممكن تعاقدياً والعمل على دعوة مستثمرين أكثر خبرة وكفاءة للاستثمار.

(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.

٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	
١٣٧,٢٨٧	١٥,١٠٨	(٦٨,٥٥٢)	(٣٢٦,٤٥٤)	٧٤٧,٩٤٠	الأرباح بعد الضرائب أو الخسائر المحققة / بالدينار
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الأرباح الموزعة/ بالدينار
١٠,٠٦١,٠٤٨	٩,٩٣٢,٨٠٥	٩,٩١٧,٦٩٧	٩,٩٨٤,٩٠٤	١٠,١٣٤,٩٠٤	حقوق المساهمين/ بالدينار
---	---	---	---	---	أسعار الأوراق المالية

- يمثل الارتفاع في حقوق المساهمين كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ حوالي (٠,٦١%) من رأس المال المدفوع.

- لا يوجد سعر حالي للأوراق المالية المصدرة من الشركة، حيث أن الشركة غير مدرجة للتداول في بورصة عمان.

(١٤) تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية.

النسبة المالية	٢٠٠٩	٢٠٠٨
عائد السهم الواحد (دينار)	٠,٠١٣٧	٠,٠٠١٥
القيمة الدفترية للسهم الواحد (دينار)	١,٠٠٦	٠,٩٩٣
اجمالي الربح من العمليات الى الايرادات %	(%٨٤,٢٥)	(%١٠٩,١٥)

صافي الربح الى الايرادات	%٤١,٨٥	%٤,٣٥
العائد على مجموع الايرادات %	%١,٣٣٩	%٠,١٤٩
العائد على حقوق المساهمين	%١,٣٦٤	%٠,١٥٢

معدل المديونية %	%١,٨٥	%٢,١
نسبة الملكية %	%٩٨,١٥	%٩٧,٩

(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. سوف يبحث مجلس الادارة البدائل لوضع البوابة على مسار مالي صحيح، علماً بأن مدينة العقبة مقبلة على فترة واعدة من الاستثمارات الحالية والمتوقعة في المستقبل القريب ومنها مشروع سرايا العقبة ومشروع أيلة والمرحلة الثانية من مشروع تالابي وعدد من الجامعات الاجنبية وعدة مشاريع أخرى متوقعة سوف تؤثر إيجابياً على النمو الاقتصادي للمدينة.

هذا وقد تم اعداد دراسة جدوى انشاء فندق أربعة نجوم على قطعة الارض غير المستغلة في البوابة ويجري المجلس البحث في تمويل المشروع واعادة هيكلة المباني القائمة حالياً لاتخاذ القرار المناسب.

تتضمن خطة عمل الشركة لعام ٢٠١٠ ما يلي:

١. تحسين اداء مشروع بوابة العقبة ودراسة عدد من البدائل من ضمنها تنفيذ المرحلة الثانية واعادة هيكلة بعض المباني الحالية للبوابة وذلك في حال توفر تمويل مناسب.
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 ٢٠٠٩ مبلغ (٨٠٠٠) دينار يضاف إليها (١٦%) ضريبة مبيعات.

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

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في	
				٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١
١	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - السيد هيثم عبد المجيد المجالي - المهندسة ريم سهاونة - المهندس محمد المصري - السيد ياسر العكروش - السيد اياد جودت ابو حسين	رئيس مجلس الادارة عضو مجلس الادارة عضو مجلس الادارة عضو مجلس الادارة عضو مجلس الادارة	اردنية اردنية اردنية اردنية اردنية	٥٦٣.٠٠٠ --- --- --- ---	٥٦٣.٠٠٠ --- --- --- ---
٢	البنك العربي - السيد وليد محمد خضر هاشم	نائب رئيس المجلس	اردنية اردنية	١.٠٠٠.٠٠٠ ---	١.٠٠٠.٠٠٠ ---
٣	بنك الاسكان للتجارة والتمويل -السيد رياض أحمد طويل	عضو مجلس الادارة	اردنية اردنية	١.٠٠٠.٠٠٠ ---	١.٠٠٠.٠٠٠ ---
٤	بنك القاهرة عمان - السيد نزار تيسير محمد	عضو مجلس الادارة	اردنية اردنية	١.٠٠٠.٠٠٠ ---	١.٠٠٠.٠٠٠ ---
٥	بنك الاتحاد - السيد نبيل ناهد رمضان	عضو مجلس الادارة	اردنية اردنية	٥٠٠.٠٠٠ ---	٥٠٠.٠٠٠ ---
٦	بنك المؤسسة العربية المصرفية	---	اردنية	١.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠
٧	صندوق استثمار جامعة اليرموك	---	اردنية	٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠
٨	شركة النسر العربي للتأمين	---	اردنية	٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠
٩	البنك الاردني للاستثمار والتمويل	---	اردنية	١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠
١٠	الشركة الاردنية للمشاريع الريادية	---	اردنية	١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠
١١	شركة التأمين الوطنية الاردنية	---	اردنية	١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠
١٢	شركة الشرق الاوسط للتأمين	---	أردنية	١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠

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

أعضاء مجلس الادارة الحالي

الرقم	اسم العضو	المنصب	بدل تنقلات وبدل لجان	نفقات السفر السنتوية	اجمالي المزايا السنتوية
١	السيد هيثم عبدالمجيد المجالي	رئيس مجلس الادارة اعتبارا من ٢٠١٠/١٢/٢٢	١٠٠ دينار	---	١٠٠ دينار
٢	السيد وليد محمد خضر هاشم	نائب رئيس مجلس الادارة	٢٥٥٠ دينار	٢٩٥ دينار	٢٨٤٥ دينار
٣	المهندسة ريم ناجي سهاونة	عضو مجلس ادارة اعتبارا من ٢٠٠٩/١٢/١٥	١٠٠ دينار	---	١٠٠ دينار
٤	السيد ياسر عقل العكروش	عضو مجلس ادارة اعتبارا من ٢٠٠٩/١٢/١٥	١٠٠ دينار	---	١٠٠ دينار
٥	المهندس محمد نزار المصري	عضو مجلس ادارة اعتبارا من ٢٠٠٩/١٢/١٥	١٠٠ دينار	---	١٠٠ دينار
٦	السيد اياد جودت ابو حسين	عضو مجلس ادارة اعتبارا من ٢٠٠٩/١٢/١٥	١٠٠ دينار	---	١٠٠ دينار
٧	السيد نبيل ناهد رمضان	عضو مجلس الادارة	٢٤٠٠ دينار	---	٢٤٠٠ دينار
٨	السيد رياض علي طويل	عضو مجلس الادارة	٢٤٥٠ دينار	---	٢٤٥٠ دينار
٩	السيد نزار تيسير محمد	عضو مجلس الادارة	٢٤٠٠ دينار	٢٩٥ دينار	٢٦٩٥ دينار

أعضاء مجلس الإدارة السابق				
١٠	السيد عدنان أبو الراغب	رئيس مجلس الإدارة لغاية ٢٠٠٩/١٢/١٥	٢٤٥٠ دينار	٧٩٠ دينار
١١	السيدة فاديا حسين المنير	عضو مجلس الإدارة لغاية ٢٠٠٩/٦/١٥	١٢٠٠ دينار	٢٩٥ دينار
١٢	السيد خالد محمد الزيود	عضو مجلس الإدارة لغاية ٢٠٠٩/١٢/١٥	١١٠٠ دينار	---
١٣	السيدة ناديا الروابدة	عضو مجلس الإدارة لغاية ٢٠٠٩/٣/١٥	٥٠٠ دينار	---
١٤	السيد محمد الصرايرة	عضو مجلس الإدارة لغاية ٢٠٠٩/١٢/١٥	٢٣٠٠ دينار	٢٩٥ دينار
١٥	السيد محمد شريف الزعبي	عضو مجلس الإدارة لغاية ٢٠٠٩/١٢/١٥	١٨٠٠ دينار	٢٩٥ دينار
١٦	السيد يحيى محمد أبو ارشيد	عضو مجلس الإدارة لغاية ٢٠٠٩/١٢/١٥	١٨٠٠ دينار	---

* بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة 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 ٢٠٠٩.

ب- الإدارة التنفيذية

الاسم	الوظيفة	الرواتب والاجور السنوية	نفقات السفر
الدكتور عوني صوبر	المدير العام	٣٣٠٧٢ دينار	٢٢٦١ دينار
السيد مروان جابر	المدير المالي والاداري	٢٣٦١٦ دينار	-----

* جميع نفقات السفر اعلاه هي نفقات سفر داخل المملكة، هذا ولا يوجد نفقات سفر خارج المملكة خلال العام ٢٠٠٩.

- يستخدم المدير العام سيارة الشركة ومؤمن صحيا.
- يصرف للمدير المالي والاداري - المدير التنفيذي للمالية (بوابة العقبة) بدل اعاشة سنوية قدرها (١٠٨٠٠) ديناراً، وذلك لتغطية جميع مصاريف اقامته وتنقلاته ومياوماته واية مصاريف اخرى في مدينة العقبة، كونه يعمل في ادارة الشركة بعمان وفي ادارة الشركة في العقبة ومقيم في عمان .

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

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

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

ب- لا توجد مساهمة للشركة في خدمة المجتمع المحلي.



ج- الاقرارات

- (١) يقر مجلس ادارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٠.
- (٢) يقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

م. محمد المصري
عضو مجلس الادارة

وليد هاشم
نائب رئيس مجلس الادارة

هيثم المجالي
رئيس مجلس الادارة

ايداد ابو حسين
عضو مجلس الادارة

نبيل رمضان
عضو مجلس الادارة

ياسر العكروش
عضو مجلس الادارة

رياض طويل
عضو مجلس الادارة

نزار محمد
عضو مجلس الادارة

ريم السهاونة
عضو مجلس الادارة

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

المدير المالي والاداري
مروان جابر

المدير العام
الدكتور عوني صوبر

رئيس مجلس الادارة
هيثم المجالي

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجلس الأعلى للدراسات والبحوث في جامعة القاهرة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة المراكز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات
دينار	دينار	
		الموجودات
		موجودات غير متداولة
٣٣٦٤٩٦٠	٣١٥٠٠٢٣	٣ ممتلكات ومعدات
٥١١٣١٤٠	٥٠٤٦١٦٤	٤ استثمار في رأسمال شركة حليفة
١٩٣٨٥٦	١٩٩٢١٣	٥ موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٦٥٩٦	٥٠٥٠٨	ذمم مدينة طويلة الأجل
٨٧٢٨٥٥٢	٨٤٤٥٩٠٨	
		موجودات متداولة
١١٨٢٥٠	١١٨٢٥٠	٦ موجودات مالية للمتاجرة
١٠٦٤٨٧	١١٨٤٩٣	٧ ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٤٩٢٦	٣٩٢٨	٨ مخزون
١٨٨٧٦٩٤	١٥٦٤٣١٠	أرصدة لدى البنوك
١٤١٧٣٥٧	١٨٠٤٩٨١	
١٠١٤٥٩٠٩	١٠٢٥٠٨٨٩	مجموع الموجودات
		حقوق الملكية والمطلوبات
		٩ حق ملكية حملة الأسهم
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٩ رأس المال
١٢٩٠٦٤	١٤٣٠٧٣	احتياطي إجباري
١٠٢٤٠٥	١٠٢٤٠٥	احتياطي اختياري
-	٩٦٠٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	(١٨٦٥٢)	حصة الشركة في القيمة العادلة لاستثمارات الشركات
(٢٩٨٦٦٤)	(١٧٥٣٨٦)	الحليفة
٩٩٣٢٨٠٥	١٠٠٦١٠٤٨	خسائر متراكمة
		مجموع حقوق الملكية
		المطلوبات
٢١٣١٠٤	١٨٩٨٤١	١٠ ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢١٣١٠٤	١٨٩٨٤١	مجموع المطلوبات
١٠١٤٥٩٠٩	١٠٢٥٠٨٨٩	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
٣٤٧,٥٠١	٣٢٧,٩٨٠	١١	إيرادات تشغيلية
(٧٢٦,٧٨٦)	(٦٠٤,٣٢٠)	١٢	مصاريف تشغيلية
(٣٧٩,٢٨٥)	(٢٧٦,٣٤٠)		خسارة التشغيل
٧٤,٥٢٠	٧٣,٢١٨		فوائد بنكية
٥٠٠	١٢,١٩٨		إيرادات أخرى
(١٠٩,٠٠٨)	(١١٦,٦٣٧)	١٣	مصاريف إدارية
٤,٤٠٠	١١,٨٥٢		أرباح موزعة
-	(١٣,٤٥٢)		مخصص زعم مشكوك في تحصيلها
٤٧,٤٧٨	-	١٤	إيرادات موجودات مالية للمتاجرة
(١١٣,٤٥٣)	-		خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٢,٢١٤		أرباح بيع أسهم
٤٩٠,٢٦٤	٤٤٧,٠٣٦		حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
(١٥٤)	(١٤٠,١)		رسوم بحث علمي
(١٥٤)	(١٤٠,١)		رسوم صندوق التشغيل والتعليم و التدريب المهني والتقني
١٥,١٠٨	١٣٧,٢٨٧		ربح السنة
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/٠٠٢	٠/٠١٤	١٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٥١٠٨	١٣٧٢٨٧	ربح السنة
		يضاف بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(١٨٦٥٢)	التغير في القيمة العادلة للشركة الحليفة
-	٩٦٠٨	التغير في القيمة العادلة
١٥١٠٨	١٢٨٢٤٣	مجموع الربح والدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

خسائر متراكمة (أرباح مدورة)				احتياطيات		التغير المتراكم في القيمة العادلة للشركة الحليفة	رأس المال
المجموع	دينار	المجموع	غير متحققة	متحققة	دينار	دينار	دينار
٩,٩٣٢,٨٠٥	(٢٩٨,٦٦٤)	٢٩٨,٦٦٤	(٢٩٨,٦٦٤)	-	-	١٢٩,٠٦٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠
-	(١٤,٠٠٩)	-	(١٤,٠٠٩)	-	-	١٤,٠٠٩	-
٩,٦٠٨	-	-	-	-	٩,٦٠٨	-	-
(١٨,٦٥٢)	-	-	-	-	-	-	-
١٣٧,٢٨٧	١٣٧,٢٨٧	١٨,٥١٩	١١٨,٧٦٨	-	-	-	-
١٠,٠٦١,٤٤٨	(١٧٥,٣٨٦)	١٨,٥١٩	(١٩٣,٩٠٥)	(١٨,٦٥٢)	٩,٦٠٨	١٤٣,٠٧٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٩,٩١٧,٦٩٧	(٣١٢,٢٣١)	-	(٣١٢,٢٣١)	-	-	١٢٧,٥٢٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠
-	(١٤,٠٠٩)	-	(١٤,٠٠٩)	-	-	١٤,٠٠٩	-
١٥,١٠٨	١٥,١٠٨	-	١٥,١٠٨	-	-	-	-
٩,٩٣٢,٨٠٥	(٢٩٨,٦٦٤)	-	(٢٩٨,٦٦٤)	-	-	١٢٩,٠٦٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية		
١٥١٠٨	١٣٧٢٨٧	ربح السنة
تعديلات:		
٣١٦٤٩٥	٢١٧٢٠٣	٣ استهلاكات
-	١٣٤٥٢	مصروف ديون معدومة
١١٣٤٥٣	-	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(٤٧٨٤٧٨)	-	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
(٤٩٠٢٦٤)	(٤٤٧٠٣٦)	٤ حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
التغير في رأس المال العامل:		
٣٢٩٣	٩٩٨	مخزون
(١٣١٧٢)	-	شراء موجودات مالية للمتاجرة
(٣٨٢٧٤)	(١٩٣٧٠)	النقص (الزيادة) في الذمم والأرصدة المدينة الأخرى
(٣٣٨٣٢)	(٢٣٢٦٣)	(النقص) في الذمم والأرصدة الدائنة الأخرى
(١٧٤٦٧١)	(١٢٠٧٢٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٧٠٨٠)	(٢٢٦٦)	٣ شراء ممتلكات ومعدات
(٣٠٧٣٠٩)	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٤٢٥١	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٣٠٢٥٦	٤٩٥٣٦٠	ارباح مقبوضة من شركة حليفة
١٥٨٦٧	٤٩٧٣٤٥	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(١٥٨٨٠٤)	٣٧٦٦١٦	صافي الزيادة (النقص) في النقد و ما في حكمه
١٣٤٦٤٩٨	١٨٧٦٩٤	النقد و ما في حكمه في بداية السنة
١٨٧٦٩٤	١٥٦٤٣١٠	النقد و ما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(١) - حصة

تأسست شركة الضمان للاستثمار وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة في ١٧ نيسان ١٩٩٣. من أهم غاياتها استثمار الموارد المالية المتوفرة لها في المشاريع ذات الجدوى الاقتصادية من صناعية وزراعية وتجارية وسياحية ومالية وعقارية وخدمية وفي مجالات النقل وسواها.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٠، و تتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة لمساهمي الشركة.

(٢) - السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية التالية ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠٠٩:

معياري المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل

يفصل هذا المعيار بين التغيرات في حقوق ملكية حملة الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية. بحيث تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم، فيما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في حقوق الملكية في بند واحد منفصل. بالإضافة إلى ذلك، أضاف هذا المعيار قائمة الدخل الشامل التي تعرض كافة بنود الإيرادات والمصروفات التي تم الإقرار بها إما في قائمة واحدة أو في قائمتين مترابطتين. قامت الشركة بإعداد قائمتين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات.

موجودات مالية للمتاجرة

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل في نفس فترة حدوث التغير.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

موجودات مائية متوفرة للبيع

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة للموجودات المالية في تاريخ الميزانية لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل.

استثمار في شركة حليفة

يظهر الاستثمار في شركة حليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية حيث يسجل الاستثمار مبدئياً بالكلفة وتعديل لاحقاً بالاعتراف بحصة الشركة من أرباح أو خسارة الشركة الحليفة بعد تاريخ التملك ويتم تخفيض قيمة الاستثمار بالأرباح الموزعة المستلمة. وفي حال وجود مؤشر على انخفاض قيمة هذه الاستثمارات، يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل.

الذمم المدينة

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 الى احتمالية عدم الستمكن من تحصيل الذمم المدينة.

ممتلكات ومعدات

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

%	
١٥	السيارات
٩ - ٢	مباني وأعمال كهربائية
٢	بحيرات المشروع والقارب الخشبي
٢٠ - ١٠	معدات وتجهيزات صالة العرض
١٥	معدات وأجهزة
٢٥ - ١٥	أجهزة مكتبية
١٥ - ٩	أثاث ومفروشات

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة المداد 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 الالتزام محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

إثبات الإيرادات

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 الموقع.

العملة الأجنبية

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

استخدام التقديرات

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (تلمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

ممتلكات ومعدات		معدات		معدات وأجهزة		بحيرات المشروع والقارب الخشبي		مباني وأعمال كهربائية		لثاث ومقرشات		أجهزة مكتبية		سيارات	
المجموع	دينار	وتجهيزات صالة العرض	دينار	معدات وأجهزة	دينار	بحيرات المشروع والقارب الخشبي	دينار	مباني وأعمال كهربائية	دينار	لثاث ومقرشات	دينار	أجهزة مكتبية	دينار	سيارات	دينار
٢٠٠٩ -	٢٠٠٩	٧٣٣,٦٩٢	-	٧١,٧٨٩	-	١٣٠,٤٣٣	-	٣,٧٧٤,٣٤٠	١٦٠,٧٢٠	١٣٢	٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١	٥٣,٨٤٨	١٨٨	٥٤,٣٦٦
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩	٢٠٠٩	٧٣٣,٦٩٢	-	٧١,٧٨٩	-	١٣٠,٤٣٣	-	٣,٧٧٤,٣٤٠	١٦٠,٧٢٠	١٣٢	٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١	٥٣,٨٤٨	١٨٨	٥٤,٣٦٦
الإضافات	٢٠٠٩	٧٣٣,٦٩٢	-	٧١,٧٨٩	-	١٣٠,٤٣٣	-	٣,٧٧٤,٣٤٠	١٦٠,٧٢٠	١٣٢	٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١	٥٣,٨٤٨	١٨٨	٥٤,٣٦٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٢٠٠٩	٧٣٣,٦٩٢	-	٧١,٧٨٩	-	١٣٠,٤٣٣	-	٣,٧٧٤,٣٤٠	١٦٠,٧٢٠	١٣٢	٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١	٥٣,٨٤٨	١٨٨	٥٤,٣٦٦
الاستهلاك المتراكم	٢٠٠٩	٧٣٣,٦٩٢	-	٧١,٧٨٩	-	١٣٠,٤٣٣	-	٣,٧٧٤,٣٤٠	١٦٠,٧٢٠	١٣٢	٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١	٥٣,٨٤٨	١٨٨	٥٤,٣٦٦
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩	٢٠٠٩	٧٣٣,٦٩٢	-	٧١,٧٨٩	-	١٣٠,٤٣٣	-	٣,٧٧٤,٣٤٠	١٦٠,٧٢٠	١٣٢	٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١	٥٣,٨٤٨	١٨٨	٥٤,٣٦٦
الاستهلاك السنة	٢٠٠٩	٧٣٣,٦٩٢	-	٧١,٧٨٩	-	١٣٠,٤٣٣	-	٣,٧٧٤,٣٤٠	١٦٠,٧٢٠	١٣٢	٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١	٥٣,٨٤٨	١٨٨	٥٤,٣٦٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٢٠٠٩	٧٣٣,٦٩٢	-	٧١,٧٨٩	-	١٣٠,٤٣٣	-	٣,٧٧٤,٣٤٠	١٦٠,٧٢٠	١٣٢	٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١	٥٣,٨٤٨	١٨٨	٥٤,٣٦٦
صافي القيمة الدفترية	٢٠٠٩	٧٣٣,٦٩٢	-	٧١,٧٨٩	-	١٣٠,٤٣٣	-	٣,٧٧٤,٣٤٠	١٦٠,٧٢٠	١٣٢	٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١	٥٣,٨٤٨	١٨٨	٥٤,٣٦٦
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٢٠٠٩	٧٣٣,٦٩٢	-	٧١,٧٨٩	-	١٣٠,٤٣٣	-	٣,٧٧٤,٣٤٠	١٦٠,٧٢٠	١٣٢	٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١	٥٣,٨٤٨	١٨٨	٥٤,٣٦٦
٢٠٠٨ -	٢٠٠٨	٧٣٣,٦٩٢	-	٧١,٧٨٩	-	١٣٠,٤٣٣	-	٣,٧٧٤,٣٤٠	١٦٠,٧٢٠	١٣٢	٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١	٥٣,٨٤٨	١٨٨	٥٤,٣٦٦
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٨	٢٠٠٨	٧٣٣,٦٩٢	-	٧١,٧٨٩	-	١٣٠,٤٣٣	-	٣,٧٧٤,٣٤٠	١٦٠,٧٢٠	١٣٢	٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١	٥٣,٨٤٨	١٨٨	٥٤,٣٦٦
الإضافات	٢٠٠٨	٧٣٣,٦٩٢	-	٧١,٧٨٩	-	١٣٠,٤٣٣	-	٣,٧٧٤,٣٤٠	١٦٠,٧٢٠	١٣٢	٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١	٥٣,٨٤٨	١٨٨	٥٤,٣٦٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٢٠٠٨	٧٣٣,٦٩٢	-	٧١,٧٨٩	-	١٣٠,٤٣٣	-	٣,٧٧٤,٣٤٠	١٦٠,٧٢٠	١٣٢	٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١	٥٣,٨٤٨	١٨٨	٥٤,٣٦٦
الاستهلاك المتراكم	٢٠٠٨	٧٣٣,٦٩٢	-	٧١,٧٨٩	-	١٣٠,٤٣٣	-	٣,٧٧٤,٣٤٠	١٦٠,٧٢٠	١٣٢	٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١	٥٣,٨٤٨	١٨٨	٥٤,٣٦٦
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٨	٢٠٠٨	٧٣٣,٦٩٢	-	٧١,٧٨٩	-	١٣٠,٤٣٣	-	٣,٧٧٤,٣٤٠	١٦٠,٧٢٠	١٣٢	٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١	٥٣,٨٤٨	١٨٨	٥٤,٣٦٦
الاستهلاك السنة	٢٠٠٨	٧٣٣,٦٩٢	-	٧١,٧٨٩	-	١٣٠,٤٣٣	-	٣,٧٧٤,٣٤٠	١٦٠,٧٢٠	١٣٢	٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١	٥٣,٨٤٨	١٨٨	٥٤,٣٦٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٢٠٠٨	٧٣٣,٦٩٢	-	٧١,٧٨٩	-	١٣٠,٤٣٣	-	٣,٧٧٤,٣٤٠	١٦٠,٧٢٠	١٣٢	٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١	٥٣,٨٤٨	١٨٨	٥٤,٣٦٦
صافي القيمة الدفترية	٢٠٠٨	٧٣٣,٦٩٢	-	٧١,٧٨٩	-	١٣٠,٤٣٣	-	٣,٧٧٤,٣٤٠	١٦٠,٧٢٠	١٣٢	٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١	٥٣,٨٤٨	١٨٨	٥٤,٣٦٦
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٢٠٠٨	٧٣٣,٦٩٢	-	٧١,٧٨٩	-	١٣٠,٤٣٣	-	٣,٧٧٤,٣٤٠	١٦٠,٧٢٠	١٣٢	٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١	٥٣,٨٤٨	١٨٨	٥٤,٣٦٦

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

بيصاحات محول القوائم المالية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(٤) استثمار في رأس مال شركة حليفة

يمثل هذا البند حصة الشركة من حقوق ملكية شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة والبالغة نسبتها ٢٥٪. حيث تملك الشركة ٤١٢٨١٧٨ سهمًا من رأس مال شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة بقيمة سوقية بلغت ٨٨٧٥٥٨٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٢٠٠٨: ٨٨٧٥٥٨٣ دينار).

فيما يلي الحركة على هذا البند:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٤٩٥٣١٣٢	٥١١٣١٤٠	الرصيد في بداية السنة
٤٩٠.٢٦٤	٤٤٧.٣٦	حصة الشركة من الزيادة في صافي حقوق ملكية الشركة الحليفة
-	(١٨٦٥٢)	حصة الشركة من التغير المتراكم في القيمة العادلة للشركة الحليفة
(٣٣٠.٢٥٦)	(٤٩٥٣٦٠)	أرباح مقبوضة
٥١١٣١٤٠	٥٠٤٦١٦٤	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص لملكية الشركة في شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٣٦٩٧٣١	١١٦٤٠٤٢	حصة الشركة من الموجودات المتداولة
٤١٠٦٣٥٨	٤١٩٧٩٧٧	حصة الشركة من الموجودات غير المتداولة
(٣٦٢٩٤٩)	(٣١٥٨٥٥)	حصة الشركة من المطلوبات المتداولة
٥١١٣١٤٠	٥٠٤٦١٦٤	حصة الشركة من صافي الموجودات
١٧١٨٦٨٦	١٥٠٩١٢٢	الحصة في إيرادات وربح الشركة الحليفة -
٤٩٠.٢٦٤	٤٢٨٣٨٤	الإيرادات
		الربح

(٥) ذمم مدينة طويلة الأجل

يمثل هذا البند رصيد ذمم مستثمري المطاعم في مشروع بوابة العقبة الناتج عن تمويل شراء معدات مطابخ بعد تنزيل رصيد الذمم المشكوك في تحصيلها البالغ ١٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

بيانات حول التوازن المالية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(٦) ذمم وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٥٢,٠٠٦	٦٥,٣٣٤	ذمم مدينة قصيرة الأجل
-	(١٣,٤٥٢)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٥٢,٠٠٦	٥١,٨٨٢	
٨,٥٩٧	٨,١٠٠	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٤,٨٥٠	٥,٣٤٥	مصاريف مدفوعة مقدما
٦٤٠	٨٩٠	تأمينات مستردة
٤٠,٣٩٤	٥٢,٢٧٦	شيكات برسم التحصيل
١٠٦,٤٨٧	١١٨,٤٩٣	

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية السنة
-	١٣,٤٥٢	المخصص للسنة
-	١٣,٤٥٢	رصيد نهاية السنة

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

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها		
	٩٠ - ٣١	٣٠ - ١	
	يوم	يوم	
دينار	دينار	دينار	
٥١,٨٨٢	٣١,٤٥٠	٢٠,٤٣٢	٢٠٠٩
٥٢,٠٠٦	٤٤,١٣٠	٧,٨٧٦	٢٠٠٨

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(٢٢) مستأجرون، صنف		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣٠,٣٦٢	٣٠,٣٦٢	معدات مطابخ
٤,٥٦٤	٣,٥٦٦	متجر الهدايا
٣٤,٩٢٦	٣٣,٩٢٨	
(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	بنزل: مخصص بضاعة بطينة الحركة
٤,٩٢٦	٣,٩٢٨	

(٨) أرصدة لدى البنوك

تشمل معظم الأرصدة لدى البنوك على ودائع لأجل لدى البنوك المحلية بمبلغ ١٥٦١,٠٢٣ دينار (٢٠٠٨: ١٢٠١,٦٩٤ دينار) تستحق خلال شهر.

تراوحت الفائدة السنوية على ودائع الشركة خلال عام ٢٠٠٩ ما بين ٢,٢٥٪ - ٦,٨٥٪ (٢٠٠٨: ٤,٢٥٪ - ٦,٨٥٪).

(٩) حقوق الملكية

الاحتياطي الإجمالي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح خلال السنوات بنسبة ١٠٪ وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

الاحتياطي الاختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح خلال السنوات بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

(١٠) ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٦,٠٠٠	٢٦,٠٠٠	ذمة شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة
٢٤,٢٦٣	١٢,٢٥٨	إيرادات مؤجلة
١٤٧,٠٤٢	١٣٥,٤٠٣	مصاريف مستحقة الدفع
١٠,٩٣٢	١٠,٣٨٦	رسوم حكومية مستحقة الدفع
٤,٨٦٧	٥,٧٩٤	أرصدة دائنة أخرى
٢١٣,١٠٤	١٨٩,٨٤١	

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(١١) إيرادات تشغيلية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣٢٦,٦١٩	٣١٥,٢٣٦	إيجارات
٢٠,٨٨٢	١٢,٧٤٤	إيرادات صالة العرض ومحل الهدايا
٣٤٧,٥٠١	٣٢٧,٩٨٠	

(١٢) مصاريف تشغيلية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٢٩,٧٨٢	١٢١,٠٠٩	رواتب وأجور
١٣,٠٥٣	١٢,٤٨٠	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٦٦,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	إيجار أرض مشروع بوابة العقبة
٣١٥,٨٢٢	٢١٦,٦٣٧	استهلاكات
٧,٣١٦	١٠,٠٣٠	إعلانات
١٣٧,٧٦٩	١٢٢,٩٨٥	مياه وكهرباء
١,٩١١	٢,٢٤١	ضيافة
٤,٢٧٤	٤,٢٢٩	برق وبريد وهاتف
٣,٦٦٩	٥,٢٠٥	سفر وتنقلات
١٠,٨٣٨	٦,٣١٩	صيانة
٧٨٧	٥٦٤	تنظيف
٣,٧٠٦	٣,٤٩٣	تأمين
٢,٠٠٠	٦,٠٠٠	أتعاب استشارية
٣,٦٣٧	٢,٨٣١	مصاريف تأمين مشروع بوابة العقبة
٢٦,٢٢٢	٢٤,٢٩٧	أخرى
٧٢٦,٧٨٦	٦٠٤,٣٢٠	

(١٣) مصاريف إدارية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٤١,١٧٥	٤٠,٧٣٣	رواتب وأجور
٤,٥٢٩	٤,٤٧٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٠,٤٠٠	٢١,٠٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٤,٧٥٠	١٤,٧٧٠	إيجارات مكاتب
٦٧٣	٥٦٦	استهلاكات
٩,٢٨٠	٩,٢٨٠	أتعاب مهنية
١,٩٧٢	٢,٢٤٦	هاتف
١,٩٤٥	١,٥٣٣	تنقلات
١,٦٩٨	١,٤٦٧	كهرباء ومياه
٥,٩٢١	٦,٣٤١	تراخيص واشتراكات
١,٢١٢	١,٣١٧	تأمين صحي للموظفين
٥,٤٥٣	١٢,٩٠٥	أخرى
١٠٩,٠٠٨	١١٦,٦٣٧	

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(١٤) إيرادات مع جداول مالية للمناجاة :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٤٧,٤٧٨	-
٤٧,٤٧٨	-

التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمناجاة

(١٥) ضريبة الدخل

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة في مدينة عمان لعام ٢٠٠٨، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة المحاسبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في مدينة عمان حتى نهاية عام ٢٠٠٧.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة في مدينة العقبة لعامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة المحاسبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة عن أعمالها في مدينة العقبة لعامي ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ ولم تصدر تقريرها النهائي حولها حتى تاريخ هذه القوائم المالية.

(١٦) الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

٢٠٠٨	٢٠٠٩
١٥,١٠٨	١٣٧,٢٨٧
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠/٠٠٢	٠/٠١٤

ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(١٧) معاملات مع جهات ذات علاقة

تعتبر الأطراف جهات ذات علاقة عندما يكون لهذا الطرف القدرة على التحكم بالطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. قامت الشركة بمعاملات مع جهات ذات علاقة، وفيما يلي ملخص لهذه التعاملات:

عناصر الميزانية

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٦,٠٠٠	٢٦,٠٠٠
٤١٥,٠٥٣	٤٣٦,٠٨٣
٤٤١,٠٥٣	٤٦٢,٠٨٣

ذمة شركة الشرق للمشاريع الإستثمارية المساهمة العامة (إيضاح ١٠)
ودائع لدى البنوك

فيما يلي ملخص رواتب ومكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للشركة:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٥٣,٥٢٠	٥٥,٩٦٨
٥٣,٥٢٠	٥٥,٩٦٨

رواتب ومكافآت

(١٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك، الذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة، البنوك الدائنة، وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

(١٩) إدارة رأس المال

يتمثل هدف الشركة الأساسي في إدارة رأس المال بالتأكد من توفر الحد الأدنى لنسب رأس المال لدعم أعمال الشركة وتعظيم 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 والسنة السابقة.

رأس المال يتمثل بصافي رأس المال المدفوع والاحتياطيات والخسائر المتراكمة والبالغ ١٠,٠٦١,٠٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٩,٩٣٢,٨٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(٢٠) الدائرة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

تعرض الشركة لمخاطر 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 ٢٠٠٩، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

تمثل حساسية قائمة الدخل أثر التغيرات المفترضة المتوقعة بأسعار الفوائد على ربح الشركة للسنة، ويتم احتسابها بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

- ٢٠٠٩

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	نقطة مئوية	دينار
دينار أردني	١٠٠	١٥٠٦١٠

- ٢٠٠٨

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على خسارة السنة
	نقطة مئوية	دينار
دينار أردني	١٠٠	١١٠٧٣

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 والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات المعقولة المتوقعة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

- ٢٠٠٩

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على ربح السنة	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
بورصة عمان	٥%	٣٢٠	٩٩٦١

- ٢٠٠٨

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على ربح السنة	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
بورصة عمان	٥%	٥٩١٣	٩٦٩٣

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف 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 بوابة العقبة مع عدد كبير من العملاء. يمثل أكبر ٣ عملاء ما نسبته ٦٢٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

مخاطر السيولة

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور ولغاية ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩,٨٨٠	٢٨,٤٣٨	١٢١,٥٢٣	١٨٩,٨٤١	٣٩,٨٨٠
٣٩,٨٨٠	٢٨,٤٣٨	١٢١,٥٢٣	١٨٩,٨٤١	٣٩,٨٨٠
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور ولغاية ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٩,٤٨١	-	١٥٣,٦٢٣	٢١٣,١٠٤	٥٩,٤٨١
٥٩,٤٨١	-	١٥٣,٦٢٣	٢١٣,١٠٤	٥٩,٤٨١

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 عملات مادية.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيصالات حول القوائم المالية (تسعة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(٢١) معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات الجديدة

تم إصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معايير التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الادوات المالية

تم إصدار المرحلة الاولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٩. سيحل هذا المعيار عند اكتماله محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تتضمن هذه المرحلة ارشادات حول تصنيف وقياس الادوات المالية، ومن المتوقع ان ينتج عن تطبيقها تغييرات (جوهرية) على تصنيف وقياس الادوات المالية. ينبغي تطبيق هذا المعيار على السنوات المالية التي تبدأ في اول كانون الثاني ٢٠١٣ وما بعد، ويسمح بتطبيقه مبكراً.

هذا ولم تقرر ادارة الشركة بعد تاريخ تطبيق هذا المعيار.

معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الادوات المالية الاعتراف والقياس - بنود التحوط المؤهلة

تم إصدار التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ خلال شهر آب ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقها للسنوات المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

يتطرق هذا التعديل إلى معاملات التحوط لجانب واحد من مخاطر البند المتحوط له وتحديد بند التضخم أو جزء منها في حالات معينة كمخاطر متحوط لها. يوضح هذا التعديل بأنه يسمح للمنشأة بتحديد جزء من التغير في القيمة العادلة أو التنوع في التدفق النقدي للأداة المالية كبند متحوط له.

ان تطبيق هذا التعديل لن ينتج عنه أي أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للشركة، حيث انه لم يتم الدخول في مثل أدوات التحوط هذه.

تم إصدار التفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ إلا أنها غير ملزمة ولم تطبق حتى الآن من قبل الشركة:

تفسير رقم ١٧ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - توزيعات الموجودات غير النقدية على الملاك.

لن ينتج عن تطبيق هذه التفسيرات أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للشركة.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة الضمان للاستثمار عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة الضمان للاستثمار (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استنادا إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساسا لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الضمان للاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وإن القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قاتويون
عمان - الأردن
وضاح عصام برقايوي
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٣ آذار ٢٠١٠

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
			ممتلكات ومعدات
٣٣٦٤٩٦٠	٣١٥٠٠٢٣	٣	استثمار في رأسمال شركة حليفة
٥١٣١٤٠	٥٠٤٦١٦٤	٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٩٣٨٥٦	١٩٩٢١٣		نعم مدينة طويلة الأجل
٥٦٥٩٦	٥٠٥٠٨	٥	
٨٧٢٨٥٥٢	٨٤٤٥٩٠٨		
			موجودات متداولة
			موجودات مالية للمتاجرة
١١٨٢٥٠	١١٨٢٥٠		نعم وأرصدة مدينة أخرى
١٠٦٤٨٧	١١٨٤٩٣	٦	مخزون
٤٩٢٦	٣٩٢٨	٧	أرصدة لدى البنوك
١٠١٨٧٦٩٤	١٠٥٦٤٣١٠	٨	
١٤١٧٣٥٧	١٨٠٤٩٨١		
١٠١٤٥٩٠٩	١٠٢٥٠٨٨٩		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حق ملكية حملة الأسهم
		٩	رأس المال
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٩	احتياطي إجباري
١٢٩٠٦٤	١٤٣٠٧٣		احتياطي اختياري
١٠٢٤٠٥	١٠٢٤٠٥		التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	٩٦٠٨		حصة الشركة في القيمة العادلة لاستثمارات الشركات
-	(١٨٦٥٢)		الحليفة
(٢٩٨٦٦٤)	(١٧٥٣٨٦)		خسائر متراكمة
٩٩٣٢٨٠٥	١٠٠٦١٠٤٨		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
٢١٣١٠٤	١٨٩٨٤١	١٠	نعم وأرصدة دائنة أخرى
٢١٣١٠٤	١٨٩٨٤١		مجموع المطلوبات
١٠١٤٥٩٠٩	١٠٢٥٠٨٨٩		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
٣٤٧٥٠١	٣٢٧٩٨٠	١١	إيرادات تشغيلية
(٧٢٦٧٨٦)	(٦٠٤٣٢٠)	١٢	مصاريف تشغيلية
(٣٧٩٢٨٥)	(٢٧٦٣٤٠)		خسارة التشغيل
٧٤٥٢٠	٧٣٢١٨		فوائد بنكية
٥٠٠	١٢١٩٨		إيرادات أخرى
(١٠٩٠٠٨)	(١١٦٦٣٧)	١٣	مصاريف إدارية
٤٤٠٠	١١٨٥٢		أرباح موزعة
-	(١٣٤٥٢)		مخصص زمم مشكوك في تحصيلها
٤٧٤٧٨	-	١٤	إيرادات موجودات مالية للمتاجرة
(١١٣٤٥٣)	-		خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٢٢١٤		أرباح بيع أسهم
٤٩٠٢٦٤	٤٤٧٠٣٦		حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
(١٥٤)	(١٤٠١)		رسوم بحث علمي
(١٥٤)	(١٤٠١)		رسوم صندوق التشغيل والتعليم و التدريب المهني والتقني
١٥١٠٨	١٣٧٢٨٧		ربح السنة
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/٠٠٢	٠/٠١٤	١٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٥١٠٨	١٣٧٢٨٧	ربح السنة
		يضاف بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(١٨٦٥٢)	التغير في القيمة العادلة للشركة الحليفة
-	٩٦٠٨	التغير في القيمة العادلة
١٥١٠٨	١٢٨٢٤٣	مجموع الربح والدخل الشامل للسنة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع دينار	خسائر متراكمة (أرباح مدورة)				احتياطيات			
	المجموع دينار	غير متحققة	متحققة	دينار	حصة الشركة في القيمة العادلة للشركة الحليفة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	اختياري دينار	إجمالي دينار
٩٩٣٢٢٨٠٥	(٢٩٨٦٦٤)	(٢٩٨٦٦٤)	-	-	-	١٠٢٤٠٥	١٢٩٠٦٤	١٠٠٠٠٠٠٠
-	(١٤٠٠٩)	-	(١٤٠٠٩)	-	-	-	١٤٠٠٩	-
٩٦٠٨	-	-	-	-	-	٩٦٠٨	-	-
(١٨٦٥٢)	-	-	-	(١٨٦٥٢)	-	-	-	-
١٣٧٢٨٧	١٣٧٢٨٧	١٨٥١٩	١١٨٧٦٨	-	-	-	-	-
١٠٠٦١٠٤٨	(١٧٥٢٨٦)	١٨٥١٩	(١٩٣٩٠٥)	(١٨٦٥٢)	٩٦٠٨	١٠٢٤٠٥	١٤٣٠٧٣	١٠٠٠٠٠٠٠
٩٩١٧٦٩٧	(٣١٢٢٣١)	-	(٣١٢٢٣١)	-	-	١٠٢٤٠٥	١٧٧٥٢٣	١٠٠٠٠٠٠٠
-	(١٥٤١)	-	(١٥٤١)	-	-	-	١٥٤١	-
١٥١٠٨	١٥١٠٨	-	١٥١٠٨	-	-	-	-	-
٩٩٣٢٢٨٠٥	(٢٩٨٦٦٤)	-	(٢٩٨٦٦٤)	-	-	١٠٢٤٠٥	١٢٩٠٦٤	١٠٠٠٠٠٠٠

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٠٩

المحول إلى الاحتياطي الاجباري

التغير المتراكم في القيمة العادلة

حصة الشركة في القيمة العادلة للشركة الحليفة (إيضاح ٤)

مجموع الربح والدخل الشامل للسنة

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٠٨

المحول إلى الاحتياطي الاجباري

مجموع الربح والدخل الشامل للسنة

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية		
١٥٨١٠٨	١٣٧٢٨٧	ربح السنة
تعديلات:		
٣١٦٤٩٥	٢١٧٢٠٣	٣ استهلاكات
-	١٣٤٥٢	مصرف ديون معدومة
١١٣٤٥٣	-	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(٤٧٨٤٧٨)	-	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
(٤٩٠٢٦٤)	(٤٤٧٠٣٦)	٤ حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
التغير في رأس المال العامل:		
٣٢٩٣	٩٩٨	مخزون
(١٣١٧٢)	-	شراء موجودات مالية للمتاجرة
(٣٨٢٧٤)	(١٩٣٧٠)	النقص (الزيادة) في الذمم والأرصدة المدينة الأخرى
(٣٣٨٣٢)	(٢٣٢٦٣)	(النقص) في الذمم والأرصدة الدائنة الأخرى
(١٧٤٦٧١)	(١٢٠٧٢٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٧٠٨٠)	(٢٢٦٦)	٣ شراء ممتلكات ومعدات
(٣٠٧٣٠٩)	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٤٢٥١	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٣٠٢٥٦	٤٩٥٣٦٠	ارباح مقبوضة من شركة حليفة
١٥٨٦٧	٤٩٧٣٤٥	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(١٥٨٨٠٤)	٣٧٦٦١٦	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٣٤٦٤٩٨	١٨٧٦٩٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٨٧٦٩٤	١٥٦٤٣١٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) عام

تأسست شركة الضمان للاستثمار وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة في ١٧ نيسان ١٩٩٣. من أهم غاياتها استثمار الموارد المالية المتوفرة لها في المشاريع ذات الجدوى الاقتصادية من صناعية وزراعية وتجارية وسياحية ومالية وعقارية وخدمية وفي مجالات النقل وسواها.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٠، و تتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة لمساهمي الشركة.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية التالية ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠٠٩:

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل

يفصل هذا المعيار بين التغيرات في حقوق ملكية حملة الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية. بحيث تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم، فيما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في حقوق الملكية في بند واحد منفصل. بالإضافة إلى ذلك، أضاف هذا المعيار قائمة الدخل الشامل التي تعرض كافة بنود الإيرادات والمصروفات التي تم الإقرار بها إما في قائمة واحدة أو في قائمتين مترابطتين. قامت الشركة بإعداد قائمتين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات.

موجودات مالية للمتاجرة

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل في نفس فترة حدوث التغير.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية متوفرة للبيع

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة للموجودات المالية في تاريخ الميزانية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل.

استثمار في شركة حليفة

يظهر الاستثمار في شركة حليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية حيث يسجل الاستثمار مبدئياً بالكلفة وتعديل لاحقاً بالاعتراف بحصة الشركة من أرباح أو خسارة الشركة الحليفة بعد تاريخ التملك ويتم تخفيض قيمة الاستثمار بالأرباح الموزعة المستلمة. وفي حال وجود مؤشر على انخفاض قيمة هذه الاستثمارات، يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل.

الذمم المدينة

تخرج الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقرر عدم تحصيلها.

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

ممتلكات ومعدات

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

%	
١٥	السيارات
٩ - ٢	مباني وأعمال كهربائية
٢	بحيرات المشروع والقارب الخشبي
٢٠ - ١٠	معدات وتجهيزات صالة العرض
١٥	معدات وأجهزة
٢٥ - ١٥	أجهزة مكتبية
١٥ - ٩	أثاث ومفروشات

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 الإعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وان تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

إثبات الإيرادات

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 الموقع.

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.

استخدام التقديرات

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتم)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(٣) ممتلكات ومعدات

٢٠٠٩ -	سيارات	أجهزة مكتبية	أثاث ومفروشات	مباني وأعمال كهربائية	بحيرات المشروع والقارب الخشبي	معدات وأجهزة	معدات وتجهيزات	المجموع
الكلية	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩	٥٣٨٤٨	٨٥٤٠١	١٦٠٧٢٠	٣٣٧٧٤	١٣٠٤٣٣	٧١٧٨٩	٧٣٣٦٩٢	٥٢٢٢٣
الإضافات	١٨٨	١٨٥	١٣٢	١٧٦١	-	-	-	٢٣٦٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٥٤٠٣٦	٨٥٥٨٦	١٦٠٨٥٢	٣٣٩٥٣٦	١٣٠٤٣٣	٧١٧٨٩	٧٣٣٦٩٢	٥٢٤٨٩
الاستهلاك المتركم	٤٦٦٤٢	٧٥٦٤٦	٩٣٩٣٣	٧٣٧٨٣١	١٣٠٢٩	٤٤٩٧٢	٦٣٣٢١٠	١٦٤٥٢٦٣
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩	٢٣٦٧	٨٤٧٠	١٠٥٤٧	١٤٧٩٤٦	٢٦٠٩	١١٧٧٣	٣٤٠٩١	٢١٧٢٠٣
الاستهلاك السنة	٤٩٠٠٩	٨٤١١٦	١٠٤٨٠	٨٥٧٧٧	١٥٦٣٨	٥٦١٤٥	٦٦٧٣٠١	١٨٦٢٤٦٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٥٢٧	١٤٧٠	١٠٥٣٧٢	٢٨٩٠٣٢٤	١١٤٧٩٥	١٥٦٤٤٤	٦٦٣٩١	٢٣١٥٠٢٣
صافي القيمة التقديرية								
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٥٣٨٤٨	٨٣٧٧٦	١٥٩٧٩٢	٣٣٧٧٣٤٥٥	١٣٠٤٣٣	٦٨١٩٧	٧٣٣٦٩٢	٥٢٢٢٣
الإضافات	-	١٦٧٥	٩٢٨	٨٨٥	-	٣٥٩٢	-	٧٠٨٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٥٣٨٤٨	٨٥٤٠١	١٦٠٧٢٠	٣٣٩٥٣٦	١٣٠٤٣٣	٧١٧٨٩	٧٣٣٦٩٢	٥٢٤٨٩
الاستهلاك المتركم	٤٤٣٠٣	٦٣٦٦٠	٨٣٣٨٣	٥٨٩٩١٢	١٠٤٢٠	٣٤٠٩٩	٥٠٢٩٩٠	١٣٢٨٧٦٨
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩	٢٣٣٩	١١٩٨٦	١٠٥٥٠	١٤٧٩١٨	٢٦٠٩	١٠٨٧٣	١٣٠٢٢٠	٢١٦٤٩٥
الاستهلاك السنة	٤٦٦٤٢	٧٥٦٤٦	٩٣٩٣٣	٧٣٧٨٣١	١٣٠٢٩	٤٤٩٧٢	٦٣٣٢١٠	١٦٤٥٢٦٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٧٢٠٦	٩٧٥٥	١٠٥٨٧	٢٣٦٣٠٩	١١٧٤٠٤	٧٦٨١٧	١٠٠٤٨٢	٢٣٦٤٩٦٠
صافي القيمة التقديرية								
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٥٣٨٤٨	٨٣٧٧٦	١٥٩٧٩٢	٣٣٧٧٣٤٥٥	١٣٠٤٣٣	٦٨١٩٧	٧٣٣٦٩٢	٥٢٢٢٣
الإضافات	-	١٦٧٥	٩٢٨	٨٨٥	-	٣٥٩٢	-	٧٠٨٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٥٣٨٤٨	٨٥٤٠١	١٦٠٧٢٠	٣٣٩٥٣٦	١٣٠٤٣٣	٧١٧٨٩	٧٣٣٦٩٢	٥٢٤٨٩
الاستهلاك المتركم	٤٤٣٠٣	٦٣٦٦٠	٨٣٣٨٣	٥٨٩٩١٢	١٠٤٢٠	٣٤٠٩٩	٥٠٢٩٩٠	١٣٢٨٧٦٨
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩	٢٣٣٩	١١٩٨٦	١٠٥٥٠	١٤٧٩١٨	٢٦٠٩	١٠٨٧٣	١٣٠٢٢٠	٢١٦٤٩٥
الاستهلاك السنة	٤٦٦٤٢	٧٥٦٤٦	٩٣٩٣٣	٧٣٧٨٣١	١٣٠٢٩	٤٤٩٧٢	٦٣٣٢١٠	١٦٤٥٢٦٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٧٢٠٦	٩٧٥٥	١٠٥٨٧	٢٣٦٣٠٩	١١٧٤٠٤	٧٦٨١٧	١٠٠٤٨٢	٢٣٦٤٩٦٠

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(٦) ذمم وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٥٢ر٠٠٦	٦٥ر٣٣٤	ذمم مدينة قصيرة الأجل
-	(١٣ر٤٥٢)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٥٢ر٠٠٦	٥١ر٨٨٢	
٨ر٥٩٧	٨ر١٠٠	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٤ر٨٥٠	٥ر٣٤٥	مصاريف مدفوعة مقدما
٦٤٠	٨٩٠	تأمينات مستردة
٤٠ر٣٩٤	٥٢ر٢٧٦	شيكات برسم التحصيل
١٠٦ر٤٨٧	١١٨ر٤٩٣	

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية السنة
-	١٣ر٤٥٢	المخصص للسنة
-	١٣ر٤٥٢	رصيد نهاية السنة

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

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها		
	٩٠ - ٣١	٣٠ - ١	
	يوم	يوم	
دينار	دينار	دينار	
٥١ر٨٨٢	٣١ر٤٥٠	٢٠ر٤٣٢	٢٠٠٩
٥٢ر٠٠٦	٤٤ر١٣٠	٧ر٨٧٦	٢٠٠٨

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(٧) مخزون، صافي

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٣٠.٣٦٢	٣٠.٣٦٢
٤.٥٦٤	٣.٥٦٦
٣٤.٩٢٦	٣٣.٩٢٨
(٣٠.٠٠٠)	(٣٠.٠٠٠)
٤.٩٢٦	٣.٩٢٨

معدات مطابخ
متجر الهدايا

ينزل: مخصص بضاعة بطينة الحركة

(٨) أرصدة لدى البنوك

تشمل معظم الأرصدة لدى البنوك على ودائع لأجل لدى البنوك المحلية بمبلغ ١.٠٢٣ ر.٥٦١ دينار (٢٠٠٨: ١.٢٠١ ر.٦٩٤ دينار) تستحق خلال شهر.

تراوحت الفائدة السنوية على ودائع الشركة خلال عام ٢٠٠٩ ما بين ٢٥٪ - ٢٨٪ (٢٠٠٨: ٢٥٪ - ٢٨٪).

(٩) حقوق الملكية

الاحتياطي الإجمالي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح خلال السنوات بنسبة ١٠٪ وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

الاحتياطي الاختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح خلال السنوات بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

(١٠) ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٦.٠٠٠	٢٦.٠٠٠
٢٤.٢٦٣	١٢.٢٥٨
١٤٧.٠٤٢	١٣٥.٤٠٣
١٠.٩٣٢	١٠.٣٨٦
٤.٨٦٧	٥.٧٩٤
٢١٣.١٠٤	١٨٩.٨٤١

ذمة شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة
إيرادات مؤجلة
مصاريف مستحقة الدفع
رسوم حكومية مستحقة الدفع
أرصدة دائنة أخرى

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(١١) إيرادات تشغيلية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣٢٦,٦١٩	٣١٥,٢٣٦	إيجارات
٢٠,٨٨٢	١٢,٧٤٤	إيرادات صالة العرض ومحل الهدايا
٣٤٧,٥٠١	٣٢٧,٩٨٠	

(١٢) مصاريف تشغيلية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٢٩,٧٨٢	١٢١,٠٠٩	رواتب وأجور
١٣,٠٥٣	١٢,٤٨٠	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٦٦,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	إيجار أرض مشروع بوابة العقبة
٣١٥,٨٢٢	٢١٦,٦٣٧	استهلاكات
٧,٣١٦	١٠,٠٣٠	إعلانات
١٣٧,٧٦٩	١٢٢,٩٨٥	مياه وكهرباء
١,٩١١	٢,٢٤١	ضيافة
٤,٢٧٤	٤,٢٢٩	برق وبريد وهاتف
٣,٦٦٩	٥,٢٠٥	سفر وتنقلات
١٠,٨٣٨	٦,٣١٩	صيانة
٧٨٧	٥٦٤	تنظيف
٣,٧٠٦	٣,٤٩٣	تأمين
٢,٠٠٠	٦,٠٠٠	أتعاب استشارية
٣,٦٣٧	٢,٨٣١	مصاريف تأمين مشروع بوابة العقبة
٢٦,٢٢٢	٢٤,٢٩٧	أخرى
٧٢٦,٧٨٦	٦٠٤,٣٢٠	

(١٣) مصاريف إدارية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٤١,١٧٥	٤٠,٧٣٣	رواتب وأجور
٤,٥٢٩	٤,٤٧٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٠,٤٠٠	٢١,٠٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٤,٧٥٠	١٤,٧٧٠	إيجارات مكاتب
٦٧٣	٥٦٦	استهلاكات
٩,٢٨٠	٩,٢٨٠	أتعاب مهنية
١,٩٧٢	٢,٢٤٦	هاتف
١,٩٤٥	١,٥٣٣	تنقلات
١,٦٩٨	١,٤٦٧	كهرباء ومياه
٥,٩٢١	٦,٣٤١	تراخيص واشتراكات
١,٢١٢	١,٣١٧	تأمين صحي للموظفين
٥,٤٥٣	١٢,٩٠٥	أخرى
١٠٩,٠٠٨	١١٦,٦٣٧	

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(١٤) إيرادات موجودات مالية للمتاجرة

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٤٧٨٠٤٧٨	-
٤٧٨٠٤٧٨	-

التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة

(١٥) ضريبة الدخل

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة في مدينة عمان لعام ٢٠٠٨، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة المحاسبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في مدينة عمان حتى نهاية عام ٢٠٠٧.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة في مدينة العقبة لعامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة المحاسبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة عن أعمالها في مدينة العقبة لعامي ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ ولم تصدر تقريرها النهائي حولها حتى تاريخ هذه القوائم المالية.

(١٦) الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

٢٠٠٨	٢٠٠٩
١٥٨٠٨	١٣٧٢٨٧
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠/٠٠٢	٠/٠١٤

ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(١٧) معاملات مع جهات ذات علاقة

تعتبر الأطراف جهات ذات علاقة عندما يكون لهذا الطرف القدرة على التحكم بالطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. قامت الشركة بمعاملات مع جهات ذات علاقة، وفيما يلي ملخص لهذه التعاملات:

عناصر الميزانية

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٦,٠٠٠	٢٦,٠٠٠
٤١٥,٠٥٣	٤٣٦,٠٨٣
٤٤١,٠٥٣	٤٦٢,٠٨٣

ذمة شركة الشرق للمشاريع الإستثمارية المساهمة العامة (إيضاح ١٠)

ودائع لدى البنوك

فيما يلي ملخص رواتب ومكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للشركة:

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٥٣,٥٢٠	٥٥,٩٦٨
٥٣,٥٢٠	٥٥,٩٦٨

رواتب ومكافآت

(١٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك، الذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة، البنوك الدائنة، وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

(١٩) إدارة رأس المال

يتمثل هدف الشركة الأساسي في إدارة رأس المال بالتأكد من توفر الحد الأدنى لنسب رأس المال لدعم أعمال الشركة وتعظيم 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 والسنة السابقة.

رأس المال يتمثل بصافي رأس المال المدفوع والاحتياطيات والخسائر المتراكمة والبالغ ١٠,٠٦١,٠٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٩,٩٣٢,٨٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(٢٠) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض الشركة لمخاطر 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 ٢٠٠٩، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

تمثل حساسية قائمة الدخل أثر التغيرات المفترضة المتوقعة بأسعار الفوائد على ربح الشركة للسنة، ويتم احتسابها بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

- ٢٠٠٩

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	نقطة مئوية	دينار
دينار أردني	١٠٠	١٥٦١٠

- ٢٠٠٨

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على خسارة السنة
	نقطة مئوية	دينار
دينار أردني	١٠٠	١١٨٧٣

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 والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات المعقولة المتوقعة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

- ٢٠٠٩

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على ربح السنة	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
بورصة عمان	٥%	٣٢٠	٩٩٦١

- ٢٠٠٨

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على ربح السنة	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
بورصة عمان	٥%	٥٩١٣	٩٦٩٣

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف 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 بوابة العقبة مع عدد كبير من العملاء. يمثل أكبر ٣ عملاء ما نسبته ٦٢٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

مخاطر السيولة

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور ولغاية ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
ذمم دائنة ومستحققات	٣٩٨٨٠	٢٨٤٣٨	١٢١٥٢٣	١٨٩٨٤١
المجموع	٣٩٨٨٠	٢٨٤٣٨	١٢١٥٢٣	١٨٩٨٤١

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور ولغاية ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
ذمم دائنة ومستحققات	٥٩٤٨١	-	١٥٣٦٢٣	٢١٣١٠٤
المجموع	٥٩٤٨١	-	١٥٣٦٢٣	٢١٣١٠٤

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 عملات مادية.

(٢١) معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات الجديدة

تم إصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الادوات المالية

تم إصدار المرحلة الاولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٩. سيحل هذا المعيار عند اكتماله محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تتضمن هذه المرحلة ارشادات حول تصنيف وقياس الادوات المالية، ومن المتوقع ان ينتج عن تطبيقها تغييرات (جوهرية) على تصنيف وقياس الادوات المالية. ينبغي تطبيق هذا المعيار على السنوات المالية التي تبدأ في اول كانون الثاني ٢٠١٣ وما بعد، ويسمح بتطبيقه مبكراً.

هذا ولم تقرر ادارة الشركة بعد تاريخ تطبيق هذا المعيار.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الادوات المالية الاعتراف والقياس- بنود التحوط المؤهلة

تم إصدار التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ خلال شهر آب ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقها للسنوات المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

يتطرق هذا التعديل إلى معاملات التحوط لجانب واحد من مخاطر البند المتحوط له وتحديد بند التضخم أو جزء منها في حالات معينة كمخاطر متحوط لها. يوضح هذا التعديل بأنه يسمح للمنشأة بتحديد جزء من التغير في القيمة العادلة أو التنوع في التدفق النقدي للأداة المالية كبند متحوط له.

ان تطبيق هذا التعديل لن ينتج عنه أي اثر على المركز المالي أو الاداء المالي الشركة، حيث انه لم يتم الدخول في مثل أدوات التحوط هذه.

تم إصدار التفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ إلا أنها غير ملزمة ولم تطبق حتى الآن من قبل الشركة:

تفسير رقم ١٧ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - توزيعات الموجودات غير النقدية على الملاك.

لن ينتج عن تطبيق هذه التفسيرات أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للشركة.