

جوردان إنفست

شركة الثقة للاستثمارات الاردنية

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

Date: 24/3/2018

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان
التاريخ: ٢٩ / ٣ / ٢٠١٨

Subject: Annual Report for the fiscal year
ended 31/12/2017

الموضوع : التقرير السنوي للسنة المنتهية في 2017/12/31

Attached the Annual Report of (Jordan Investment
Trust) for the fiscal year ended at 31/12/2017

مرفق طيه نسخة من التقرير السنوي لشركة (الثقة للاستثمارات
الأردنية) عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31

Regrads

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Jordan Investment Trust
Ahmad H. Tantash
CEO

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية
الرئيس التنفيذي
أحمد طنطش


Jordinvest
Investment Trust P.L.C.
Amman Jordan


جوردان إنفست
شركة الثقة للاستثمارات الأردنية
عمان - الأردن

- To Securities depository center

- نسخة السادة مركز إيداع الأوراق المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٩ آذار ٢٠١٨
1631
الرقم المتسلسل:
31539
رقم الملف:
21190611
الجهة المختصة:

جوردإنفست

شركة الثقة للإستثمارات الأردنية

التقرير السنوي ٢٠١٧

Tel. +962 6 550 8888 - Fax: +962 6 550 8899

P.O.Box: 911447 Amman 11191 Jordan

<http://www.jordinvest.com.jo>



حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم

قائمة المحتويات

قائمة المحتويات :

- أ. كلمة رئيس مجلس الإدارة .
- ب. تقرير مجلس الإدارة :
1. أ. أنشطة الشركة الرئيسية لعام 2017
 - الأسواق المالية وإدارة الأصول
 - مالية الشركات
 - الأعمال المصرفية الاستثمارية والتجارية
 - الأبحاث
 - إدارة الثروات
 - الوساطة والتداول
- ب. أماكن الشركة الجغرافية و عدد الموظفين في كل منها.
- ج. حجم الإستثمار الرأسمالي للشركة.
2. الشركات التابعة للشركة.
3. أ. أسماء أعضاء مجلس الإدارة و نبذة تعريفية عن كل واحد منهم.
- ب. أسماء و رتب أشخاص الإدارة العليا و نبذة تعريفية عن كل واحد منهم.
4. أسماء كبار مالكي الاسهم و عدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة.
5. الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها.
6. درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً.
7. الحماية الحكومية أو الإمتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين و الأنظمة أو غيرها.
8. القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدراتها التنافسية.
9. أ. الهيكل التنظيمي للشركة.
- ب. عدد موظفي الشركة و فئات مؤهلاتهم.
- ج. برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة.
10. المخاطر التي تتعرض الشركة لها.
11. الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية .
12. الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة متكررة حدثت خلال السنة المالية و لا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة.
13. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة و صافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية ، و ذلك لمدة لا تقل عن خمس سنوات أو منذ تأسيس الشركة أيهما أقل.
14. تحليل للمركز المالي للشركة و نتائج أعمالها خلال السنة المالية.
15. التطورات المستقبلية الهامة و الخطة المستقبلية للشركة لسنة قائمة على الأقل.
16. مقدار أتعاب التدقيق للشركة و الشركات التابعة.
17. النظرة المستقبلية.

18. أ. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل رئيس و أعضاء مجلس الإدارة.
 ب. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية.
 ج. عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة و أقارب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية.
19. أ. المزايا و المكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس و أعضاء مجلس الإدارة.
 ب. المزايا و المكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا التنفيذية.
20. لتبرعات و المنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية.
21. العقود والمشاريع والإرتباطات التي عقدها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.
22. أ. مساهمة الشركة في حماية البيئة.
 ب. مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي.
23. قواعد حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان.
24. إقرارات مجلس الإدارة.
- ج- البيانات المالية و تقرير منقحي الحسابات .
- ح- تقرير حوكمة الشركات .

رسالتنا وأهدافنا

رسالتنا:

أن نكون المؤسسة الاستثمارية الرائدة في الأردن و الدول العربية، التي تركز نفسها للتميز في خدمة العملاء، وتوفير الحلول الخلاقة والاستشارات المالية المثلى لهم، وتمتلك القدرات التنفيذية القوية المبنيّة على الدراسات والأبحاث المعمّقة.

أهدافنا:

- أن نكون المؤسسة التي نلتفد في تعاملاتها بالأخلاقية المهنية، وبالمرية والأمانة، وجودة الخدمة والتركيز على احتياجات العملاء.
- أن نعظم قيمة حقوق المساهمين إلى الحد الأقصى، بتوجيه الموارد لتلك النشاطات التي تعطي المردود الأعلى.
- أن نقدم لعملائنا الحلول الخلاقة لاحتياجاتهم المالية والاستثمارية، مقرونة بالاستشارات السليمة والقدرات التنفيذية القوية.
- أن نكافئ الأداء الجيد، من منظور أن التطور المهني لموظفي الشركة هو استثمار بحد ذاته.
- أن نكون المؤسسة ذات الدراية والمعرفة الأكثر صفاءً بالاقتصادات والأسواق المالية المحلية والإقليمية.

مجلس الإدارة و

كلمة رئيس مجلس الإدارة

مجلس الإدارة (كما 2017/12/31)

- السيد شادي رمزي عيد السلام المجالي - رئيس مجلس الإدارة .
- السيد أحمد حمزة أحمد طنطش - نائب رئيس مجلس الإدارة/ الرئيس التنفيذي.
- السيد مازن محمد محي الدين الخطيب - عضو مجلس إدارة .
- السيد مازن حمزة أحمد طنطش - عضو مجلس إدارة .
- السيد عامر محمد عبد الرحمن الشهر - عضو مجلس إدارة .
- السيد محمد خليل عبد الله الطعاني - عضو مجلس إدارة ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي .
- السيد معتز حسام الدين إبراهيم العلمي - عضو مجلس إدارة ممثل شركة الخيل الأزرق للإستثمارات التجارية .

المسادة ارنتست وينغ (Ernst & Young)

مدققو حسابات الشركة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام،

اسمحوا لي في بداية كلمتي هذه أن أحييكم أجمل تحية باسم أعضاء مجلس الإدارة وكافة العاملين في الشركة ، وأتقدم إليكم جميعاً بوالمر الشكر والامتنان على دعمكم وتثقتكم ونعاهدكم على مواصلة العمل من أجل تحقيق أهداف الشركة والمزيد من النجاح.

لقد استمر العام 2017 عاماً جيناً لشركتكم من كافة النواحي حيث استطاعت الشركة من خلاله أن تقوم بإدارة الأصول بشكل كفوء وسليم مع التركيز دوماً على تعظيم الإيرادات وتخفيض المصاريف أو الحفاظ عليها ضمن الحدود الدنيا والتوسع في أعمال الشركة بطريقة مدروسة بحيث تعود عليكم بالفائدة على المستويات المتوسطة وبعيدة الأمد.

ونتيجة لما قامت به الشركة فقد حققت الشركة ربحاً لمساهمي الشركة قبل الضريبة والعمليات المتوقعة بمقدار (469,979 دينار) كما انخفض الدين لقلتم على الشركة إلى مستويات دنيا لا تتجاوز 1% من رأس مال الشركة وهي ضمن الحدود الدنيا لمثل هذه النسب مقارنة مع أي شركة أخرى في نفس المجال.

واستمرت الشركة أيضاً بالحفاظ على كادر مدرب ومزهل ذوي خبرة في الشركة من خلال ممارستهم بكفاءة لأعمالهم والعمل باستمرار على تزويدهم بالخبرات والمعلومات الحديثة للقيام بأعمالهم على أكمل وجه . كما تم استقطاب عدد جديد لينضم إلى كادر الشركة بعضهم ذوو خبرة طويلة والبعض الآخر في مقتبل العمر وذلك حفاظاً من الشركة على مزج الخبرة مع روح الشباب وبالتالي تعظيم الناتج والإداء. كما استعانت الشركة بالخبراء والمهنيين ذوي السمعة الطيبة في المجالات القانونية والضريبية والمحاسبية مما ساعد على النهوض أيضاً بإدارة كفوءة للشركة والالتزام بكافة التعليمات والمعايير التي تنظم عمل شركتكم.

وكما تعلمون أن التحديات والصعوبات التي تواجهها أسواق المال في العالم لا تزال قائمة، هذا عن الأحداث الإقليمية التي تمر بها منطقة الشرق الأوسط وهبوط أسعار النفط في الآونة الأخيرة إلى مستويات متدنية، الأمر الذي أدى إلى وجود تباطؤ ملحوظ بمختلف القطاعات دول العالم واستمرار قيام بعض هذه الدول بإجراء إصلاحات اقتصادية لمواجهة مثل هذه التحديات.

وعلى الرغم من الأوضاع الاقتصادية السائدة ، استمرت الشركة بالمحافظة على مكانتها الإقليمية كشركة استثمارية رائدة مقرها الأردن الحبيب وذلك لما تتمتع به بلندا بقوانين وتشريعات حديثة ساهمت في قدرة الشركة على المنافسة إقليمياً. ونتيجة لذلك، تمكنت الشركة من التركز إقليمياً في الأردن ومتابعة كافة الشؤون الاستثمارية إقليمياً معتمدة على الموارد الكفوءة مما يشكل نموذجاً للأعمال انطلاقاً من الأردن.

هذا ويشرفني أن أؤكد لكم أن الشركة قد بدأت مرحلة جديدة في مسيرة النجاح، هذه المرحلة التي بدأنا فيها بالتوجه إلى البحث عن فرص استثمارية جديدة والعمل على تطوير العقارات التي تملكها الشركة وإنهائها بهدف التأجير أو البيع.

وفي النهاية، نتطلع في العام 2018 إلى أداء جيد للشركة وبالتالي نتائج مالية جيدة أيضاً وننتقل بتحسين الأوضاع الاقتصادية وخصوصاً في ظل التوجه إلى إجراء إصلاحات اقتصادية جوهريّة.

وفي الختام، أتقدم لأعضاء مجلس الإدارة الكرام ولجميع العاملين بالشكر والعرفان على جهودهم المخلصة وعملهم النؤوب، متمنياً لهم دوام التوفيق. حفظكم الله ورعاكم وحفظ أردننا الحبيب بقيادة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم.

شادي المجالي

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

ب- تقرير مجلس الإدارة

1 - أ أنشطة الشركة الرئيسية لعام 2017

- 1,1 الأسواق المالية وإدارة الأصول
- 1,2 مالية الشركات
- 1,3 الأعمال المصرفية الاستثمارية والتجارية
- 1,4 الأبحاث
- 1,5 إدارة الثروات
- 1,6 الوساطة والتداول

1.1 الأسواق المالية وإدارة الأصول

• نبذة

ترتكز فلسفة الاستثمار في دائرة إدارة الأصول على المحافظة على رأس المال وتعظيم القيمة السوقية للاستثمارات وربحياتها. وتعتمد الدائرة في عملها على آلية ديناميكية في إدارة المحافظ الاستثمارية والتي تقوم بدورها على تحليل الشركات واستخدام الأساليب الكمية وإعداد التقارير اللازمة عن أسهم الشركات، وذلك لتحديد القيمة العادلة للأوراق المالية المختلفة ومن ثم اختيار أفضل الفرص الاستثمارية بالتناسب مع إدارة المخاطر في ذات الوقت. ويتم ذلك من خلال بناء المحافظ وتوزيع الأصول بطريقة مهنية ، حيث تتم عملية توزيع الأصول في ظل المتابعة الحثيثة للتطورات الاقتصادية والمالية.

• محفظة الشركة الاستثمارية

بلغت القيمة الإجمالية لمحفظة الاستثمارات المالية للشركة بتاريخ 2017/12/31 ما مجموعه 19.75 مليون دينار باستثناء الحسابات النقدية، مقارنة مع 19.77 مليون دينار في نهاية العام 2016 .

وقد تم توجيه موجودات المحفظة إلى استثمارات مختارة في الأسواق المالية المحلية والإقليمية المختلفة، وفق معايير محددة تتماشى مع إستراتيجية الشركة الاستثمارية، والتي تعتمد بدورها على استهداف عوائد مجزية دون اغفال المخاطر التي تتطوي عليها هذه الاستثمارات.

وبالتالي، فقد توزعت أصول المحفظة الاستثمارية للشركة في نهاية عام 2017 على النحو التالي:

النسبة من إجمالي المحفظة %	القيمة (مليون دينار أردني)	التوزيع النوعي
4.90%	1.02	حسابات نقدية
29.47%	6.12	أسهم مدرجة متداولة
4.97%	1.03	استثمارات مباشرة غير مدرجة
60.66%	12.60	استثمارات حليقة ومتاحة للبيع
100%	20.77	المجموع
95.10%	19.75	المجموع باستثناء الحسابات النقدية

أما من حيث توزيع الاستثمارات على العملات المختلفة (باستثناء الحسابات النقدية)، فقد شكلت الاستثمارات المحررة بالدينار الأردني ما نسبته 35.31% من إجمالي المحفظة، فيما شكلت الاستثمارات المحررة بالدولار الأمريكي ما نسبته 64.66%، وبعملة أخرى ما نسبته 0.02%.

ويبين الجدول التالي التوزيع الجغرافي لمحفظة الاستثمارات المالية كما في 2017/12/31:

النسبة من إجمالي المحفظة %	القيمة (مليون دينار أردني)	التوزيع الجغرافي لمحفظة الاستثمارات
35.31%	6.98	الأردن
1.43%	0.28	الجزائر
0.02%	0.004	الكويت
63.23%	12.49	البحرين
100%	19.75	المجموع (باستثناء النقد)

- أداء المحفظة العام (باستثناء الاستثمارات الخاصة والتفد)

1) الأداء العام:

حققت محفظة الشركة الاستثمارية أرباحاً بمعدل 8.20% خلال عام 2017، وذلك بسبب الظروف السياسية التي أثرت سلباً على أداء جميع القطاعات الاقتصادية والاستثمارات الموجودة في المنطقة، بالرغم من اتخاذ سياسات استثمارية متحفظة.

نسبة العائد %	أنواع محفظة الاستثمارات
9.31%	أسهم مدرجة متداولة
7.65%	إستثمارات حليفة مدرجة
8.20%	المعدل المرجح لأداء المحفظة للعام
8.36%	*المعدل المرجح لأداء المحفظة العام

- مع أداء الحسابات النقدية

ويبين الجدول التالي التنوع الجغرافي الذي تم تطبيقه على استثمارات المحفظة وإجمالي العائد على الاستثمار:

العائد على متوسط المبلغ المستثمر كنسبة مئوية	العائد (الخسارة) بالدينار الأردني	سوق الاستثمار
7.96%	568,896	الأردن
26.54%	1,134	الكويت
7.65%	955,638	البحرين
7.74%	1,525,668	المجموع

- الميزانية المجمعة

أما بالنسبة للتوزيع القطاعي، فقد توزعت مساهمات الشركة في الأسهم المتداولة على النحو التالي كما في نهاية 2017:

النسبة من إجمالي المحفظة %	القيمة (مليون دينار أردني)	التوزيع القطاعي
%24.35	1.49	قطاع البنوك
%2.81	0.17	قطاع الصناعة
%20.92	1.28	قطاع الخدمات والتأمين
%51.93	3.18	قطاع الاتصالات والنقل
%100	6.12	المجموع

(2) النقد والودائع:

بلغت قيمة الاستثمار في النقد ما يساوي 1,016,777 دينار أردني، قبلت نسبة الودائع إلى حوالي 2.42 % من إجمالي الموجودات بتاريخ 2017/12/31 وقد توزعت الودائع على الدينار الأردني بنسبة 100%، هذا فيما بلغ عائد الفائدة على الودائع المصرفية ما بين 3.25% إلى 4.5% خلال العام.

(3) الإستثمارات الأخرى: المباشرة والحليفة والمتاحة للبيع والتابعة

بلغت إستثمارات الشركة الأخرى في نهاية العام 2017 ما قيمته 35,893,910 دينار، منها 33,794,282 على شكل حصص في شركات خاصة غير مدرجة، وما قيمته 2,099,628 دينار على شكل أسهم في شركات مساهمة عامة.

نسبة المساهمة*	القيمة (دينار أردني)	الإستثمارات المباشرة والحليفة والمتاحة للبيع
		الإستثمارات المباشرة غير المدرجة
0.26%	750,000	سرايا العقبة لتطوير العقارات
0.39%	283,057	مصرف الجزائر
		إستثمارات في شركات تابعة
100%	300,000	قطر ليميتد
100%	644,923	نبراس للاستثمارات المالية
100%	886,525	لماج العالمية للاستثمارات المالية
100%	886,525	مزايا للاستثمارات المالية
100%	886,525	السهل للاستثمارات المالية
100%	1,773,050	اسس المعرفة للاستثمارات المالية
100%	886,525	الرفاه للاستثمارات المالية
100%	1,773,050	برهان الثقة للاستثمارات المالية
100%	81,000	شركة الثقة والشام للاستثمارات المالية
100%	2,574,060	شركة الحيات الطبية الأمريكية
100%	50,000	شركة زهور الثقة للاستثمارات العقارية
100%	50,000	شركة العلية العقارية
100%	2,000,000	شركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية
73%	1,545,012	شركة إمكان للخدمات المالية
100%	900,022	شركة الثقة ودبي للإستثمار
100%	2,230,560	شركة التعاون لإدارة العقارات
55%	2,060,726	شركة الاحداثيات العقارية
100%	2,803,634	مشروع مبنى النوار السابع
		الإستثمارات في شركات حليفة
31.58%	12,489,814	شركة التعليم الاولى القابضة

إستثمارات متاحة للبيع		
الشركة الأردنية للصناعات الخشبية (جوابكو)	99	0%
شركة دارات القابضة الأردنية	38,803	0.34%
المجموع الاجمالي	35,893,910	

* تمثل نسبة مساهمة جوردانفست في الاستثمار المذكور.

• التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة

انخفضت قيمة التسهيلات و القروض الائتمانية لعام 2017 بنسبة 60.49% حيث بلغت قيمتها 268,435 دينار و ذلك على النحو التالي:-

1. قرض من بنك الأردن ببلاندة 8.5 % و بقيمة 206,431 دينار.

2. قرض من بنك الأردن ببلاندة 8.25 % و بقيمة 62,004 دينار.

• النشاطات في مجال إدارة صنائق ومحافظة الإستثمار

تقوم الشركة بتقديم خدمات إدارة محافظ الاستثمار الخاصة للعملاء. وتتضمن قاعدة عملاء الشركة العديد من الشركات وجمعيات غير هادفة للربح ولشخص ذوي ملاءة مالية عالية.

1) المحافظ الإستثمارية الخاصة

قامت الشركة بإدارة 3 محافظ استثمارية خاصة خلال عام 2017 وعلى النحو التالي:

العميل	صافي قيمة الموجودات (مليون دينار)	مدة العقد (سنوات)	طبيعة الإستثمارات
مستثمرون أفراد ذوي ملاءة مالية عالية	-	1	أسهم محلية وعربية
مستثمرون أفراد ذوي ملاءة مالية عالية	0.1	1	أسهم محلية وعربية
مستثمرون أفراد ذوي ملاءة مالية عالية	0.1	1	أسهم محلية
المجموع	0.2		

1.2 مالية الشركات

• نبذة

إستناداً إلى الخبرة الواسعة التي يتمتع بها موظفو الدائرة بمهنية والمعرفة العميقة بشؤون وتطورات أسواق المال المحلية والإقليمية يلتزم فريق عمل دائرة مالية الشركات في شركة جوردانفست بتقديم الخدمات المتميزة والاستشارات القيمة إلى عملائنا وكل ما يلزمهم من هيكلة الشركات، ترتيب الأدوات المالية إلى جانب تنفيذ الحلول المالية بما يتناسب والإحتياجات المالية المختلفة والمتغيرة للعملاء.

• الخدمات التي تقدمها دائرة مالية الشركات

تشمل خدمات الدائرة على ما يلي:

1. خدمات ترتيب هيكلة وإصدار وتعدد تغطية الأوراق المالية المختلفة وكل ما له علاقة بتنظيم عمليات التمويل الخاصة بضم أو توسيع أو تطوير الشركات ومن ضمنها خدمات توريق الدين، وإدارة عمليات الطرح العام الأولي بالإضافة إلى الاكتتابات الخاصة وإدارة وترتيب أسناد وتجميعات القروض لمثل هذا النوع من المشاريع.
2. عمليات الدمج والتملك: تقدم الدائرة مساعدة متميزة للعملاء الشركة في وضع الإستراتيجية المناسبة للإندماج/التملك أو إقامة المشاريع المشتركة أو تأسيس شركات قابضة. ويتركز دور شركة جوردانفست في تحديد الشركات المستهدفة وتقديم الدراسات المعمقة الأولية (أو ما يعرف بالجهد الشامل الأولي due diligence) وتقييم الممتلكات، ووضع أفضل صيغة للهيكلية والتفاوض حول الأمور المالية والقانونية التي لها علاقة بالصفقة المقترحة نيابة عن العميل. ويشمل التقييم تقديم مشورة حيادية للعميل حول عدالة الصفقة إضافة إلى تطبيق أساليب التقييم المختلفة الخاصة بالصفقة والأوراق المالية.

3. الخدمات الإستشارية:

- الإستشارات المالية وإعادة الهيكلة: وذلك عن طريق تقديم الخدمات الإستشارية للعملاء والتي تتمثل في تقديم أفضل الحلول المالية لزيادة وخفض رأس المال، إستبدال الديون، سندات، تأسيس و تمويل الشركات، إعداد خطط عمل ودراسات الجدوى، التفاوض على إتفاقيات مالية وترتيب الديون وغيرها من الخطط المالية بهدف تعزيز و تعظيم من قيمة حملة الأسهم.
- الخصخصة: وتشمل تقديم الإستشارات المالية للحكومة وأجهزتها المختلفة حول الخصخصة وغيرها من المبادرات الإستراتيجية، وتقديم و إعداد أفضل الصفقات التمويلية لمشاريع القطاع العلم والتي تتمثل في المراجعات والتحليل المالية، و التقييم المالي، وعرض أفضل أشكال الخصخصة، والتعريف بمقايير العروض، و إعداد الوثائق والبيانات للتسويق و تقييم المعطيات والمساعدة في تحقيق إغلاق ونجاح الصفقة.
- خدمات التقييم والبيع: حيث تشمل هذه الخدمات تقديم التقييم المالي الفعلي للشركة المرغوب بيعها ووضع إستراتيجية البيع التي من شأنها رفع قيمة الشركة مما يحسب في مصلحة المساهمين الراغبين في البيع – من حكومة أو شركات – مع الأخذ بعين الإعتبار أهداف البيع وأي تحفظات تبديها الأطراف المعنية. وتغطي العملية تحديد وتأهيل الراغبين بالشراء في السوق المحلي أو العالمي.

1.3 الأعمال المصرفية الإستثمارية التجارية

بالرغم من فترات التراجع الاقتصادي التي سادت مؤخراً، تمكنت جوردانفست من التقدم باستثماراتها في عدد من القطاعات المحددة، وذلك بالاستناد إلى خططها واستراتيجياتها الإستثمارية المدروسة؛ حيث تتضمن هذه القطاعات كلاً من التعليم، وذلك من خلال قيامها في عام 2007 بتأسيس "الأولى للتعليم القابضة" والاستثمار فيها، وقطاع الضيافة من خلال تأسيس شركة "فانتيج كابيتال" Vantage Capital والاستثمار فيها، بالإضافة إلى الاستثمار في القطاع المصرفي و قطاع العقار.

وتهدف "الأولى للتعليم القابضة"، وهي شركة استثمار بحرينية مغلقة لعدد من المساهمين، إلى تحقيق عوائد مجزية من خلال الاستثمار والاستحواذ على الأسهم والأوراق المالية الخاصة بقطاع التعليم، عن طريق إتمام تعاملات للأسهم الخاصة بشركات مقرها الرئيسي في دول مجلس التعاون الخليجي ودول شرق المتوسط وشمال إفريقيا. وتستهدف "الأولى للتعليم القابضة" بشكل رئيسي الأسواق التي تراها جاذبة من حيث مستوى تدفق التعاملات الإستثمارية؛ حيث تتضمن إستراتيجياتها الإستثمارية كلاً من عمليات شراء الحصص والتحوّل والخروج، وتنمية رأس المال والتوسع، وبدء تفعيل مراحل مبكرة للمشاريع، إضافة إلى خدمات المساندة الإستراتيجية.

وفيما يتعلّق باستثمارات جوردانفست في قطاع العقار، تمتلك جوردانفست الحصص الأكبر في شركة العيادات الطبية التي تملك مبنى العيادات الطبي، المعد بأحدث التقنيات لاستيعاب مختلف الإحتياجات الطبية (يحتوي المبنى على صينيتة، مركز أشعة، مختبر، غرفة عمليات و عيادات مختلفة)، بالإضافة إلى تملك حصص في شركة الاحداثيات العقارية وعدد من المباني العقارية القابلة للتأجير.

1.4 الأبحاث

• نبذة

يقوم فريق دائرة الأبحاث في الشركة، والذي يضم نخبة من الباحثين والمحللين ذوي الخبرة الواسعة في الشؤون الاقتصادية والمالية على المستويين المحلي والإقليمي، بإعداد تقارير مختلفة تهدف أولاً وأخيراً إلى خدمة العملاء عن طريق إطلاعهم على أهم المستجدات إضافة إلى أداء الأسواق المالية في المنطقة ومستقبل الاستثمار في هذه الأسواق.

ومن أهم التقارير التي يعمل القسم على إعدادها ونشرها:

- تقارير الاقتصاد الكلي والتي تغطي المؤشرات المالية والنقدية وميزان المدفوعات، إضافة إلى التطورات الاقتصادية ومجالات النمو في المملكة.
- تقارير تغطي قطاعات معينة والتي تتناول أداء ومستقبل هذه القطاعات مع إلقاء الضوء على الشركات المساهمة العامة المدرجة في السوق المالي ضمن هذه القطاعات.
- تقارير الشركات والتي تغطي الشركات المساهمة العامة عن طريق تقديم نبذة عن هذه الشركات إلى جانب تحليل أدائها المالي خلال السنوات الماضية وتوقعات أدائها في الفترة القادمة. كما تتضمن هذه التقارير تحليل نقاط القوة والضعف في الشركات مع إعطاء توصية للمستثمرين.
- التحليل الأسبوعي لأداء أسواق المال العربية والذي يلقي الضوء على أداء هذه الأسواق إضافة إلى آخر المستجدات الاقتصادية والمالية في الأردن والمنطقة.
- تتوقع في العام المقبل إصدار تقارير جديدة و خاصة في بداية عام ٢٠١٨

1.5 إدارة الثروات

• نبذة

تأسس قسم إدارة الثروات في جوردانفست في كانون الثاني 2007 بمبادرة من إدارة الشركة التنفيذية وانطلاقاً من حرصها على رفع مستوى الخدمات المقدمة لعملائها.

• الأهداف

يتمحور الهدف الرئيسي لقسم إدارة الثروات حول بناء وتعزيز علاقات وطيدة مع العملاء، والعمل على تحويل هذه العلاقة إلى شراكة حقيقية، إلى جانب تسخير منهجية عمل القسم بما يسهم في تنمية الأصول التي تديرها الشركة وبهذا يتم تحقيق الأهداف التالية:

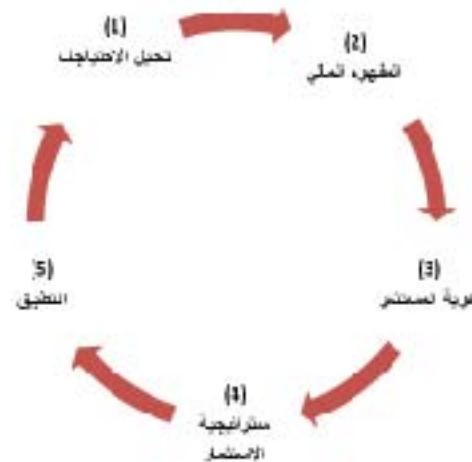
- تزويد المستثمرين بالحلل المالية التي تتناسب مع اهتماماتهم واحتياجاتهم، مثل توفير آلية ضمان رأس المال.
- تنمية محفظة المستثمرين من خلال توفير عوائد على اختلاف ظروف الأسواق المالية.
- خلق قنوات تسهم في تسويق الاستثمارات المباشرة و الخاصة.

• رسالتنا:

تكريس الجهود لخدمة قاعدة جوردانفست العريضة من العملاء من خلال علاقة متينة مبنية على أسس الثقة المتبادلة والاحترام المشترك، وبهدف تقديم الخدمة الأفضل، ولتقهم أهداف العملاء بشكل أفضل، يتبنى القسم الدورة التالية:

• رسالتنا:

تكريس الجهود لخدمة قاعدة جوردانفست العريضة من العملاء من خلال علاقة متينة مبنية على أسس الثقة المتبادلة والاحترام المشترك، وبهدف تقديم الخدمة الأفضل، ولتقهم أهداف العملاء بشكل أفضل، يتبنى القسم الدورة التالية:



• منتجاتنا:

- الحلول المالية المبتكرة المصممة وفقاً لإحتياجات العملاء.
- توفير فرص استثمارية خاصة و إكتتابات طرح أولي و غيرها.
- توفير "إدارة المحافظ" بناء على إستراتيجية تامة لمدير الإستثمار ، أو غيرها.
- توفير فرص الإستثمار في الصناديق الاستثمارية المشتركة.
- خدمات وساطة ربانية

1.6 الوساطة و التداول

تعد شركة إمكان للخدمات المالية ذراع الوساطة والتداول لشركة جوردانفست، تأسست في العام 2003 كشركة ذات مسؤولية محدودة برأسمال قدره 530 ألف دينار أردني، و قد بلغ رأسمالها 1,300,000 دينار كما في نهاية عام 2017 .

1- ب أماكن الشركة الجغرافية و عدد الموظفين في كل منها

عدد الموظفين	العنوان	الإدارة
8	الدوار الثالث ، جبل عمان ، شارع عبد المنعم رياض / عمان – الأردن	شركة الثقة للإستثمارات الأردنية – جوردانفست الموقع الرئيسي

*لا يوجد للشركة أي فروع أخرى غير الموقع الرئيسي داخل أو خارج المملكة.

1- ج حجم الإستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للشركة ككل 147ر12598 دينار

يمثل الإستثمار في الشركات الحليفة و الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

2. الشركات التابعة للشركة**• شركة عقار المحدودة:**

نوع الشركة: محدودة المسؤولية

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في شركات ومشاريع العقار

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة عقار المحدودة 300,000 دينار أردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست 100% من رأس المال.

عنوان الشركة وعدد موظفيها: جزر virgin البريطانية، يوجد مدير عام فقط حتى تاريخ اعداد هذا التقرير.

عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع.

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس أموالها: تملك شركة عقار المحدودة حالياً 0.74% من اسهم شركة الاحداثيات العقارية م.ع.

• شركة الثقة والشام للاستثمارات المالية

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في اسهم وحصص الشركات.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة الثقة والشام للاستثمارات المالية 81,000 دينار أردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست 100% من رأس المال.

عنوان الشركة وعدد موظفيها: المملكة الاردنية الهاشمية، لا يوجد موظفين لدى الشركة.

عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع.

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس أموالها: تملك شركة الثقة والشام للاستثمارات المالية 2.83% من أسهم شركة دارات الأردنية القابضة وتمتلك 0.37% من اسهم شركة الاحداثيات العقارية.

• شركة أمواج العالمية للاستثمارات المالية

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في اسهم وحصص الشركات.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة أمواج العالمية للاستثمارات المالية 60,000 دينار أردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست 100% من رأس المال.

عنوان الشركة وعدد موظفيها: المملكة الاردنية الهاشمية، لا يوجد موظفين لدى الشركة.

عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع.

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس أموالها: تملك شركة أمواج العالمية للاستثمارات المالية حالياً 3.947% من اسهم شركة الأولى للتعليم القابضة- شركة بحرينية مغلقة.

• شركة السهل للاستثمارات المالية

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في اسهم وحصص الشركات.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة السهل للاستثمارات المالية 60,000 دينار اردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردا إنفست 100% من رأس المال.

عنوان الشركة وعدد موظفيها: المملكة الاردنية الهاشمية، لا يوجد موظفين لدى الشركة.

عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع.

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس اموالها: تمتلك شركة السهل للاستثمارات المالية حالياً 3.947% من اسهم شركة الأولى للتعليم القابضة- شركة بحرينية مقلدة.

• شركة برهان الثقة للاستثمارات المالية

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في اسهم وحصص الشركات.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة برهان الثقة للاستثمارات المالية 60,000 دينار اردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردا إنفست 100% من رأس المال.

عنوان الشركة وعدد موظفيها: المملكة الاردنية الهاشمية، لا يوجد موظفين لدى الشركة.

عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع.

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس اموالها: تمتلك شركة برهان الثقة للاستثمارات المالية حالياً 7.895% من اسهم شركة الأولى للتعليم القابضة- شركة بحرينية مقلدة.

• شركة مزاي للاستثمارات العالمية

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في اسهم وحصص الشركات.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة مزاي للاستثمارات المالية 60,000 دينار اردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردا إنفست 100% من رأس المال.

عنوان الشركة وعدد موظفيها: المملكة الاردنية الهاشمية، لا يوجد موظفين لدى الشركة.

عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع.

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس اموالها: تمتلك شركة مزاي للاستثمارات المالية حالياً 3.947% من اسهم شركة الأولى للتعليم القابضة- شركة بحرينية مقلدة.

• شركة الرفاه للاستثمارات المالية

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في أسهم وحصص الشركات.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة الرفاه للاستثمارات المالية 60,000 دينار أردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست 100% من رأس المال.

عنوان الشركة وعدد موظفيها: المملكة الأردنية الهاشمية، لا يوجد موظفين لدى الشركة.

عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع.

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس أموالها: تمتلك شركة الرفاه للاستثمارات المالية حالياً 3.947% من أسهم شركة الأولى للتعليم القابضة- شركة بحرينية مغلقة.

• شركة نبراس للاستثمارات المالية (تحت التصفية)

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في أسهم وحصص الشركات.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة نبراس للاستثمارات المالية 60,000 دينار أردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست 100% من رأس المال.

عنوان الشركة وعدد موظفيها: المملكة الأردنية الهاشمية، لا يوجد موظفين لدى الشركة.

عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع.

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس أموالها لا يوجد مشاريع يمتلكها الشركة .

• شركة اسس المعرفة للاستثمارات المالية

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في أسهم وحصص الشركات.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة اسس المعرفة للاستثمارات المالية 60,000 دينار أردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست 100% من رأس المال.

عنوان الشركة وعدد موظفيها: المملكة الأردنية الهاشمية، لا يوجد موظفين لدى الشركة.

عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع.

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس أموالها: تمتلك شركة اسس المعرفة للاستثمارات المالية حالياً 7.895% من أسهم شركة الأولى للتعليم القابضة- شركة بحرينية مغلقة.

• شركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية

نوع الشركة: مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: تملك والمتاجرة والاستثمار في اسهم الشركات المساهمة العامة والخاصة.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية 2,000,000 دينار اردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست 100% من رأس المال.

عنوان الشركة وعدد موظفيها: المملكة الاردنية الهاشمية، لا يوجد موظفين لدى الشركة.

عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع.

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس اموالها: تملك شركة الثقة والضيافة 100% من اسهم شركة العربية للقهوة وتمتلك 70% من اسهم شركة جنا لإدارة المطاعم (تحت للتصفية) .

• الشركة العربية للقهوة

نوع الشركة: مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: استيراد والمتاجرة بالقهوة، وإقامة المجمعات ومراكز التسوق وإدارتها، والتملك والحصول على حقوق الامتياز من شركات اجنبية، تملك وإدارة المطاعم والمقاهي السياحية، الاستيراد والتصدير، وتجارة وتوزيع المنتجات التي تحمل ماركات عالمية.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال الشركة العربية للقهوة 60,000 دينار اردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية 100% من رأس المال.

عنوان الشركة وعدد موظفيها: المملكة الاردنية الهاشمية، يوجد 6 موظف لدى الشركة.

عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع (تمتلك محل واحد لبيع القهوة والمشروبات الساخنة).

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس اموالها: حصلت الشركة العربية للقهوة على علامة امتياز (Caribou Coffee).

• جنا لإدارة المطاعم (تحت التصفية) :

نوع الشركة: مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: صناعة الحلويات ، تملك وإدارة المطاعم السياحية ، إنشاء وإدارة المطاعم داخل وخارج المملكة، تمثيل الشركات المحلية والأجنبية، تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة لقيام الشركة بأعمالها ، إقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة جنا لإدارة المطاعم 900,000 دينار اردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية 70 % من رأس المال.

عنوان الشركة وعدد موظفيها: المملكة الاردنية الهاشمية، لا يوجد موظفين لدى الشركة.

عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع.

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس اموالها: لا تملك مشاريع.

• شركة العتبة العقارية:

نوع الشركة: مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: استثمار الاموال في المشاريع العمرانية داخل الاردن وخارجها ، المساهمة بشركات اخرى تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة ، اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة العتبة العقارية 50,000 دينار اردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (جوردانفست) 100% من رأس المال.

عنوان الشركة وعدد موظفيها: الممثلة الأردنية الهاشمية، لا يوجد موظف لدى الشركة.

عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع.

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس أموالها: تساهم في شركة الإحداثيات بنسبة 0.75% .

• شركة زهور الثقة للاستثمارات العقارية :

نوع الشركة: مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: استثمار الاموال في المشاريع العمرانية داخل الاردن وخارجها ، المساهمة بشركات اخرى تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة ، اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة زهور الثقة للاستثمارات العقارية 50,000 دينار اردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (جوردانفست) 100% من رأس المال

عنوان الشركة وعدد موظفيها: الممثلة الأردنية الهاشمية، لا يوجد موظف لدى الشركة.

عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع.

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس أموالها: تساهم في شركة الإحداثيات بنسبة 1.11% .

• شركة العيادات الطبية:

نوع الشركة: محدودة مسؤولية

النشاط الرئيسي للشركة: إستيراد وتصدير ، خدمات طبية ، إدارة وتشغيل مرافق صحية مستشفيات صيدليات ومراكز علاج طبيعى.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة العيادات الطبية 1,958,843 دينار اردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (جوردانفست) 100% من رأس المال

عنوان الشركة وعدد موظفيها: الممثلة الأردنية الهاشمية، يوجد موظف واحد لدى الشركة.

عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع.

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس أموالها: تأجير عيادات ومراكز علاج.

• شركة التعاون لإدارة العقارات:

نوع الشركة: ذات مسؤولية محدودة

النشاط الرئيسي للشركة: تشاري وتمتلك وتبيع وتأجر وتستأجر وترهن الاموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة، إدارة خدمات العقارات والدخول في عقود استثمارية وعقود مشاركه.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة التعاون لإدارة العقارات 10,000 دينار

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة للإستثمارات الاردنية 100% من رأس المال

عنوان الشركة وعدد موظفيها: المملكة الاردنية الهاشمية، لا يوجد موظف لدى الشركة.

عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع.

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس اموالها: تملك مبنى عقاري في منطقة الدوار الثالث بنسبة 100%.

• شركة الثقة وديي للاستثمار :

نوع الشركة: ذات مسؤولية محدودة

النشاط الرئيسي للشركة: إستثمارات عامة .

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة الثقة وديي للاستثمار 2,334,842 دينار

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة والضيافة للإستثمارات المالية 100% من رأس المال

عنوان الشركة وعدد موظفيها: المملكة الاردنية الهاشمية، لا يوجد موظف لدى الشركة.

عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع.

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس اموالها: لا يوجد مشاريع

• شركة امكان للخدمات المالية :

نوع الشركة: ذات مسؤولية محدودة

النشاط الرئيسي للشركة: وسيط بالعمولة، وسيط بالعمولة ويتعامل بالأوراق المالية لحسابه الخاص، بيع الأسهم والسندات والأوراق المالية وتسجيلها باسم الشركة، استثمار الأوراق المالية، وساطة استثمار، تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة، لتمويل على الهامش، تملك العقارات اللازمة لتنفيذ غايات الشركة، رهن أموال الشركة المنقولة وغير المنقولة تأميناً وضماناً للقروض بما يحقق مصلحة الشركة، اقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك .

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة امكان للخدمات المالية 1,300,000 دينار

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة للإستثمارات الأردنية 73% من رأس المال

عنوان الشركة وعدد موظفيها: المملكة الاردنية الهاشمية، 4 موظفين

عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس اموالها : لا تملك مشاريع .

• شركة الاحداثيات العقارية :

نوع الشركة: ذات مسؤولية محدودة

النشاط الرئيسي للشركة: مساهمة بشركات أخرى، بناء المجمعات التجارية والسكنية والصناعية وبيعها، علامات تجارية، استيراد وتصدير ما يلزم لتحقيق غايات الشركة، تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة، الاستثمار في الأوراق المالية، شراء العقارات والأراضي وتقسيمها بقصد بيعها، تملك الأراضي لتنفيذ غايات الشركة، تطوير الأراضي، تملك الشركات والمشاريع، شراء وبيع العقارات السكنية والتجارية، شراء العقارات لأجل بيعها أو تأجيرها أو استثمارها لأجل إعادة تأجيرها، إدارة الأراضي والعقارات، اقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة الاحداثيات العقارية 4,486,627 دينار

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة للاستثمارات الأردنية 55% من رأس المال

عنوان الشركة وعدد موظفيها: المملكة الأردنية الهاشمية، موظف واحد.

عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة وروؤوس أموالها: تملك الشركة مجموعة من الأراضي ومجمع تجاري تدخل المملكة .

3- أ اسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

شادي رمزي عبد السلام المجالي

• المنصب: رئيس مجلس إدارة

• تاريخ التعيين : 2014/7/27 .

• تاريخ الميلاد: 1962/07/06

• الشهادات العلمية وسنة التخرج:

✓ ماجستير هندسة برمجيات-جامعة جورج واشنطن-1985

✓ بكالوريوس رياضيات والعلوم العسكرية -The Citadel, The Military College of South Carolina- 1983

✓ دبلوم ضابط ذخائر المتقدمة -1989-US Army Ordnance Center & School

✓ دبلوم تطوير إدارة الخدمات اللوجستية -1989-US Army Logistics Management College

• الخبرات العملية

• شغل السيد شادي في مركز الملك عبدالله الثاني للتصميم والتطوير كرئيس مجلس إدارة/ مدير عام منذ عام 2010 ولغاية عام 2014، كما شغل منصب الرئيس التنفيذي في شركة تطوير العقبة ومنصب مدير عام في شركة مراكب العقبة منذ كانون الثاني 2010 ولغاية تموز 2010 ، ومن خبراته أيضاً بأنه يشغل منصب عضو مجلس إدارة في جامعة مؤتة منذ تشرين الثاني 2014 وعضو مجلس إدارة في بنك الأردن منذ آذار 2009 ، ويشغل منصب عضو في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي منذ نيسان 2017 / ويشغل أيضاً عضو مجلس إدارة مؤسسة أنجار منذ تشرين الأول 2016 وله خبرة واسعة في مجال العمل العسكري حيث تدرج في العمل العسكري خلال السنوات 1985 -1996 وتسلم منصب الرئيس التنفيذي لشركة الرؤية الحديثة منذ 16/ آذار/ 2015 ولا زال يشغل المنصب .

أحمد حمزة أحمد طنطش

- المنصب : نائب رئيس مجلس الإدارة/ الرئيس التنفيذي
- تاريخ التعيين : 2005/4/3
- تاريخ الميلاد : 1967/9/29
- الشهادات العلمية و سنة التخرج :
- ✓ بكالوريوس في الهندسة الكهربائية من الجامعة الاردنية سنة التخرج 1990
- ✓ ماجستير نظم المعلومات من جامعة جورج واشنطن في الولايات المتحدة 1992
- ✓ شهادة إدارة الأعمال التكنولوجية من London School of Business 1998
- ✓ شهادة قيادة الأعمال من Harvard Business School 2013

■ الخبرات العملية :

شملت خبرات السيد أحمد تأسيس وإدارة العديد من المشاريع في القطاع المالي والقطاعات الاقتصادية المختلفة بالإضافة إلى تأسيس عدد من الهيئات غير الربحية حيث كان أحد أعضاء لجنة تأسيس جمعية تكنولوجيا المعلومات والاتصالات (INTAJ) كما عمل رئيساً لهيئة المديرين في غرفة التجارة الأمريكية في الأردن (JABA).

عمل السيد أحمد في شركات تنتمي للعديد من القطاعات المختلفة ومنها قطاع البنوك وقطاع الاستثمارات المالية والاقتصادية وقطاع الصيدلة وقطاع السياحة والمطاعم وقطاع تقنية المعلومات وقطاع التعليم والقطاع العقاري.

علاوة على هذه المواقع التي شغلها فهو الآن يشغل منصب نائباً لرئيس مجلس الإدارة في شركة الخطوط الوطنية البحرية وعضو مجلس إدارة في شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث.

مازن حمزة أحمد طنطش

- المنصب : عضو مجلس الإدارة
- تاريخ الميلاد : 1973/10/30
- الشهادات العلمية و سنة التخرج :
- ✓ بكالوريوس مالية من جامعة جورج واشنطن سنة التخرج 1996

■ الخبرات العملية

- يشغل السيد مازن حالياً رئيس مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لكل من:
 - ✓ مجموعة طنطش
 - ✓ شركة الشرق الأوسط للصناعات الدوائية والكيميائية والمستلزمات الطبية (مينفارما)
- ورئيس مجلس إدارة لكل من:
 - ✓ شركة استثمار للخدمات المالية
 - ✓ شركة المركز العربي للصناعات الدوائية والكيميائية
 - ✓ الشركة الاردنية للاستثمار والنقل السياحي (ألفا)
 - ✓ شركة طنطش للسياحة والسفر
 - ✓ شركة الاستثمار المثالي.

بالإضافة إلى المنظمات غير الربحية حيث يشغل السيد مازن منصب النائب الأول وممثل قطاع الصناعات العلاجية والتأزم الطبيه في شرفة صناعة الأردن وعضو مجلس إدارة الشركة العربية ACAI وعضو مجلس إدارة هيئة أجيال السلام GFP

كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة الاتحاد الأردني لمنتجات الأدوية والمستلزمات الطبية JAPM من 2011-2013 وشغل منصب عضو مجلس إدارة كلية الصيدلة في الجامعة الأردنية من 2011-2013 ومنصب الرئيس التنفيذي في مركز التميز للصناعات الدوائية POCE من 2011-2013 بالإضافة إلى القنصل القفري لجمهورية مولدوفا في الأردن.

عامر محمد عبد الرحمن البشير

- المنصب: عضو مجلس إدارة .
- تاريخ العضوية في مجلس الإدارة : 2016/10/27
- تاريخ الميلاد : 1966/11/10 .
- الشهادات العلمية وسنة التخرج :
- بكالوريوس هندسة معمارية - الجامعة الأردنية 1989
- الخبرات العلمية

2017 مؤسس وعضو هيئة منيرين لمنصة دار بيديا الالكترونية للتواصل الاجتماعي، من تاريخ 2006 – 2011 نائب امين عمان/ أمانة عمان الكبرى، 2003 – 2011 رئيس منتخب لبلدية تلاح العلي وأم السماق وخلدا أمانة عمان الكبرى، من تاريخ 2013 – 2016 عضو مجلس النواب الأردني – المجلس السابع عشر عن الدائرة الثالثة، من تاريخ 2013- 2016 انتخب رئيساً للجنة النقل والخدمات العامة النيابية لأكثر من دورة نيابية، من تاريخ 2013- 2016 عضو لجنة الشؤون الخارجية النيابية لأكثر من دورة نيابية، 2015 – 2016 عضو لجنة النزاهة والشفافية النيابية، 2015- 2016 رئيس لجنة الصداقة للبرلمان الأردني والبرلمان الأوروبي، عمل محاضر غير متفرغ في كلية الهندسة والتكنولوجيا – قسم هندسة، عضو سابق للجنة التنفيذية للمكاتب الهندسية، عضو مجلس إدارة سابق وحالي في العديد من الشركات المساهمة العامة المحدودة، ناشر ورئيس تحرير مجلة أبعاد الهندسية المتخصصة، نائب سمو رئيس هيئة المديرين للأردنية لرياضة السيارات، عضو سابق في اللجنة الأولمبية الأردنية.

معتز حسام الدين إبراهيم العلمي

- المنصب: عضو مجلس إدارة – ممثل شركة الخيل الأزرق للاستثمارات التجارية
- تاريخ الميلاد: 1967/7/25
- الشهادات العلمية وسنة التخرج:
- الجامعة الأردنية – 1990
- الخبرات العلمية

مؤسس والمدير العام لشركة مباشرة للصرافة، وشغل السيد معتز منصب المدير التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة الأردن والامارات العربية المتحدة للصرافة لغاية عام 2013، عضو هيئة مديرين لشركة بدائل الاستثمار للاستثمارات المالية، من تاريخ 1993 الى تاريخ 2008 عمل في شركة العلمي الأردنية للصرافة، وعمل أيضاً في دائرة خدمة العملاء و الحوالات في BBME. إحدى بنوك مجموعة HSBC.

مؤن محمد محي الدين الخطوب

- المنصب: عضو مجلس إدارة .
- تاريخ العضوية في مجلس الإدارة : 2016/10/27
- تاريخ الميلاد: 1967/9/27
- الشهادات العلمية وسنة التخرج:
- بكالوريوس في علوم الحاسوب من جامعة سانت إينارد /لوسطن – تكساس 1988
- ماجستير إدارة أعمال في العلوم المالية والمصرفية من جامعة سانت إينارد 1990

■ الخبرات العلمية

- المدير العام لشركة واربورغ بينكوس الاميركية لاستثمارات الملكية الخاصة لمنطقة الشرق الأوسط.
- العضو المنتدب في "الفستكوب".
- رئيس الخدمات المصرفية للشركات في بنك ستاندرد تشارترد أبوظبي.

محمد خليل عبد الله الطعاني

- المنصب: ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي (اعتباراً من 2017/08/15)
- تاريخ الميلاد : 1961/02/12 .
- الشهادات العلمية و سنة التخرج:
 - ✓ دبلوم محاسبة
 - ✓ بكالوريوس محاسبة
- الخبرات العملية
- عمل في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي منذ عام 1985 وحتى تاريخه، من تاريخ 2016 - 2017 مدير إدارة ضمان فرع الرمثا، 2011 - 2016 مدير مديرية الرقابة ، 2008 - 2011 مراقب التفتيش، 1989 - 2008 رئيس شعبة التفتيش والتحصيل، 1985 - 1989 مسؤول عن الرواتب التقاعدية/ الشيخوخة، من تاريخ 1984 - 1985 مسؤول عن الشؤون الادارية والمالية لدى شركة مطاحن اريد الاهلية.

طالب نزال عبد العزيز الحمدون

- المنصب: ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي السابق
- تاريخ الميلاد: 1961/04/04
- الشهادات العلمية وسنة التخرج:
 - ✓ بكالوريوس في الصحافة والأعلام - جامعة اليرموك- 1984
- الخبرات العملية
- عمل في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي منذ عام 1988 في مجالات الإدارة العامة، رئيس قسم الرقابة التأمينية والتفتيش، مديراً لإدارة فرع ضمان اليرموك-مدينة الحصن الصناعية، مديراً لإدارة فرع ضمان المفرق، حالياً عضو لجنة تسوية الحقوق الاستثنائية (المركز الرئيسي الإدارة العامة).
- ممثل للمؤسسة في شركة الاعمال السليحية م.خ.

أسامة جودة يعقوب نصار

- المنصب: ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي السابق
- تاريخ الميلاد: 1961/2/2
- الشهادات العلمية وسنة التخرج:
 - ✓ بكالوريوس إدارة اعمال 1987
- الخبرات العملية : عمل في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي منذ عام 1983 وحتى تاريخ 2017/07/31، شغل مناصب عدة اخرها كان مدير إدارة فرع جنوب عمان منذ عام 2016 وحتى تاريخ انتهاء عمله.

3 - ب أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا وتبذة تعريفية عن كل واحد منهم

أحمد حمزة أحمد طنطش

- المنصب : نائب رئيس مجلس الإدارة / الرئيس التنفيذي
- تاريخ التعيين: 2005/4/3
- تاريخ الميلاد: 1967/9/29
- الشهادات العلمية و سنة التخرج :

- بكالوريوس في الهندسة الكهربائية من الجامعة الأردنية سنة التخرج 1990
- ماجستير نظم المعلومات من جامعة جورج واشنطن في الولايات المتحدة 1992
- شهادة إدارة الأعمال التنفيذية من London School of Business 1998
- شهادة قيادة الأعمال من Harvard Business School 2013

الخبرات العملية :

شملت خبرات السيد أحمد تأسيس وإدارة العديد من المشاريع في القطاع المالي والقطاعات الاقتصادية المختلفة بالإضافة إلى تأسيس عدد من الهيئات غير الربحية حيث كان أحد أعضاء لجنة تأسيس جمعية تكنولوجيا المعلومات والاتصالات (INTAJ) كما عمل رئيساً لهيئة المديرين في غرفة التجارة الأمريكية في الأردن (JABA).

عمل السيد أحمد في شركات تنتمي للعديد من القطاعات المختلفة ومنها قطاع البنوك وقطاع الاستثمارات المالية والاقتصادية وقطاع الصيدلة وقطاع السياحة والمطاعم وقطاع تقنية المعلومات وقطاع التعليم والقطاع العقاري.

علاوة على هذا المواقع التي شغلها فهو الآن يشغل منصب نائباً لرئيس مجلس الإدارة في شركة الخطوط الوطنية البحرية وعضو مجلس إدارة في شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث.

4- أسماء كبار ملاكي الاسهم و عدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة :

المساهم	2017/12/31		2016/12/31	
	عدد الاسهم	النسبة	عدد الاسهم	النسبة
حمزة أحمد يوسف طنطش	15,327,513	%51.93	15,582,388	%52.8
بنك الإسكان للتجارة و التمويل	2,965,388	%10.05	2,951,388	%10
شركة الثقة وديي للاستثمار	2,053,806	%6.96	2,026,491	%6.87
أحمد حمزة أحمد طنطش	2,686,752	%9.10	301,914	%1.02

5. الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها

تمكنت دائرة الأسواق المالية وإدارة الأصول من المحافظة على موقعها في السوق المحلي وذلك بالرغم من الأزمة الاقتصادية التي استمر تأثيرها على الأسواق المالية خلال عام 2017. وكانت الشركة أول من قام بتأسيس صندوق استثماري مشترك وذلك في عام 2000. وتسعى الدائرة، والتي تصنف نشاطاتها ضمن أكبر الشركات الاستثمارية من حيث الحصة السوقية في المملكة، إلى دعم وجودها في أسواق المنطقة من خلال طرح خدمات جديدة وخلق قنوات مباشرة مع هذه الأسواق عن طريق زيادة شبكة جوردانفست مع كبرى الوسطاء والشركات المالية.

بإستناداً لكفاءة دائرة مالية الشركات في شركة جوردانفست بتقديم الخدمات المميزة لعملائها ، من حيث الالتزام بالمواعيد والمصادقية في العمل. تجسد هذا بالوصول لمختلف الشركات في جميع القطاعات الاقتصادية في الأردن، ودول المنطقة. وبسبب طبيعة عمل مالية الشركات، فمن الصعب تقييم وضبط الحصة من السوق المحلية و/ أو الدولية، إذ أن معظم الشركات في هذا المجال وخصوصاً الخاصة منها لا توضح معلومات كافية عن طبيعة المشاريع وعددها وحجمها. فعلى الرغم من هذا، فقد إستطعنا ربح المشاريع والصققات الجديدة التي دعمت وضعنا السوقي ، والمصادقية، و الالتزام بجودة خدماتنا المقدمة إلى العملاء.

وكذلك الحال بالنسبة لدائرة الأبحاث حيث يصعب أيضاً تحديد الحصة السوقية. ويذكر بأن الدائرة، والتي تقوم بإعداد ونشر تقارير الاقتصاد الكلي والأسواق المالية إضافة إلى تحليلات القطاعات والشركات المختلفة، تسعى دوماً إلى رفع جودة أبحاثها وتوسيع نطاق تغطيتها للسوق المحلي والعربي والتي توسيع شبكة انتشارها مع محاولة استطلاع آراء القراء والمستثمرين حول هذه الأبحاث لتطويرها بشكل أفضل في المستقبل.

6. درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارج

لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

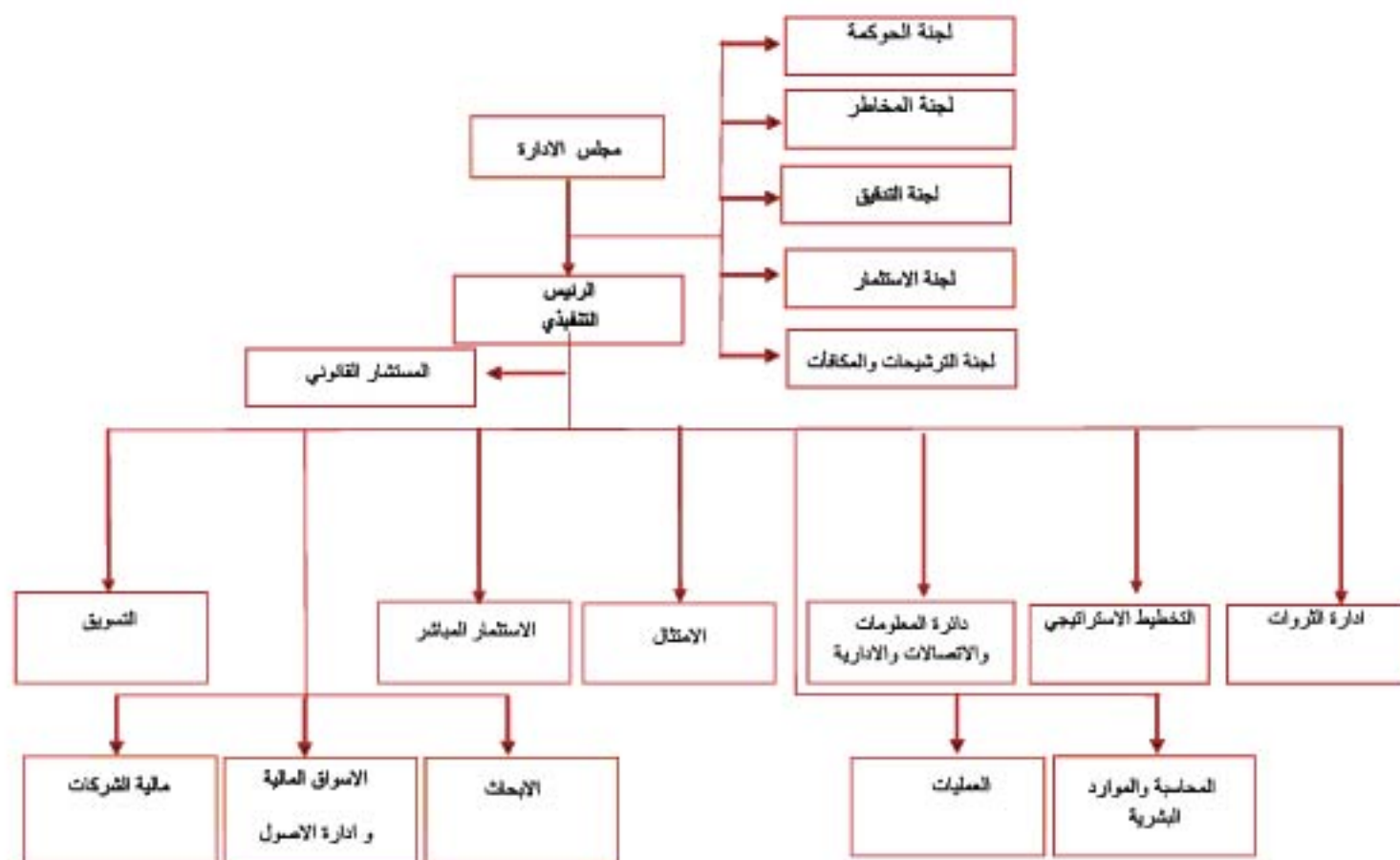
7. الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين و الأنظمة أو غيرها

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين و الأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

8. القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدراتها التنافسية

- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدراتها التنافسية.
- تطبق معايير الجودة المتعلقة بأنظمة العمل و الاستثمارات بحسب القوانين و الأنظمة المختصة.

9 أ. الهيكل التنظيمي للشركة



9- ب عدد موظفي الشركة و فئات مؤهلاتهم

الماجستير	البكالوريوس	دبلوم	توجيهي فما دون	المجموع
1	8	0	2	11

9- ج برامج التدريب و التأهيل لموظفي الشركة

تم اعتماد منهجية تدريبية من قبل الإدارة العليا مبنية على حصر الوظائف الحالية للشركة و تطلعاتها المستقبلية وتحديد ما تحتاجه كل وظيفة من مواضيع تدريبية تؤدي إلى بلوغ مهنية عالية في العمل. فتم اعتماد الوصف الوظيفي كنقطة أساسية لتحديد مواضيع التدريب المرتبطة بالوظيفة، كما تم الأخذ بعين الاعتبار الاحتياجات التدريبية التابعة من نتائج تقييم الأداء كدليل في تحديد التدريب المطلوب ومراعاة المستويات الإشرافية ومتطلباتها التدريبية لكل الوظائف الشركة ضمن دوائر الأسواق المالية و إدارة الأصول، مالية الشركات، الأبحاث، المحاسبة، العمليات، الموارد البشرية بالإضافة إلى التسويق.

* علماً بأنه تم عقد دورات تدريبية لموظفي الشركة في عام 2017.

- إدارة المشاريع المحترفة .
- التمويل الإسلامي .
- دورة الرؤساء التنفيذيين .

10 - المخاطر التي تتعرض لها الشركة

تتعرض الشركة إلى مخاطر تقلبات أسعار الفائدة و أسعار العملات و أسعار الأسهم في الأسواق المالية التي تشط بها الشركة وعدم سداد في تاريخ استحقاق السندات و لتجنب تركيز المخاطر فإن الشركة تقوم بتنويع إستثماراتها في الأدوات المالية في قطاعات متنوعة .

11- الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية

- تم إدارة الأصول والمصاريف بطريقة كفوة مما نتج عنه زيادة في الإيرادات وتحقيق ربحية أعلى .
- تم العمل على وضع خطط تسويقية لتأجير المساحات القابلة للإيجار في العقارات المملوكة من قبل الشركة الأم وشركاتها التابعة ومن المتوقع زيادة نسبة إيراد الإيجار بنسبة 30% .
- إستمرت الشركة بأعمال تشطيب العقار المملوك من قبل الشركة الأم وذلك لأغراض التمهيد لتأجير كامل العقار .
- قامت الشركة خلال العام المنصرم ببيع شركة المتعددة لإدارة المطاعم محققة أرباحاً انعكست إيجابياً على البيانات المالية .
- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة لتوريد الطاقة الكهروضوئية لمباني الشركة، وتم إنجاز جزء من هذا المشروع خلال عام 2017 وسيتم إكمال المشروع وتشغيل الطاقة الكهروضوئية خلال عام 2017 .

12 . الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة متكررة حدثت خلال السنة المالية و لا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة:

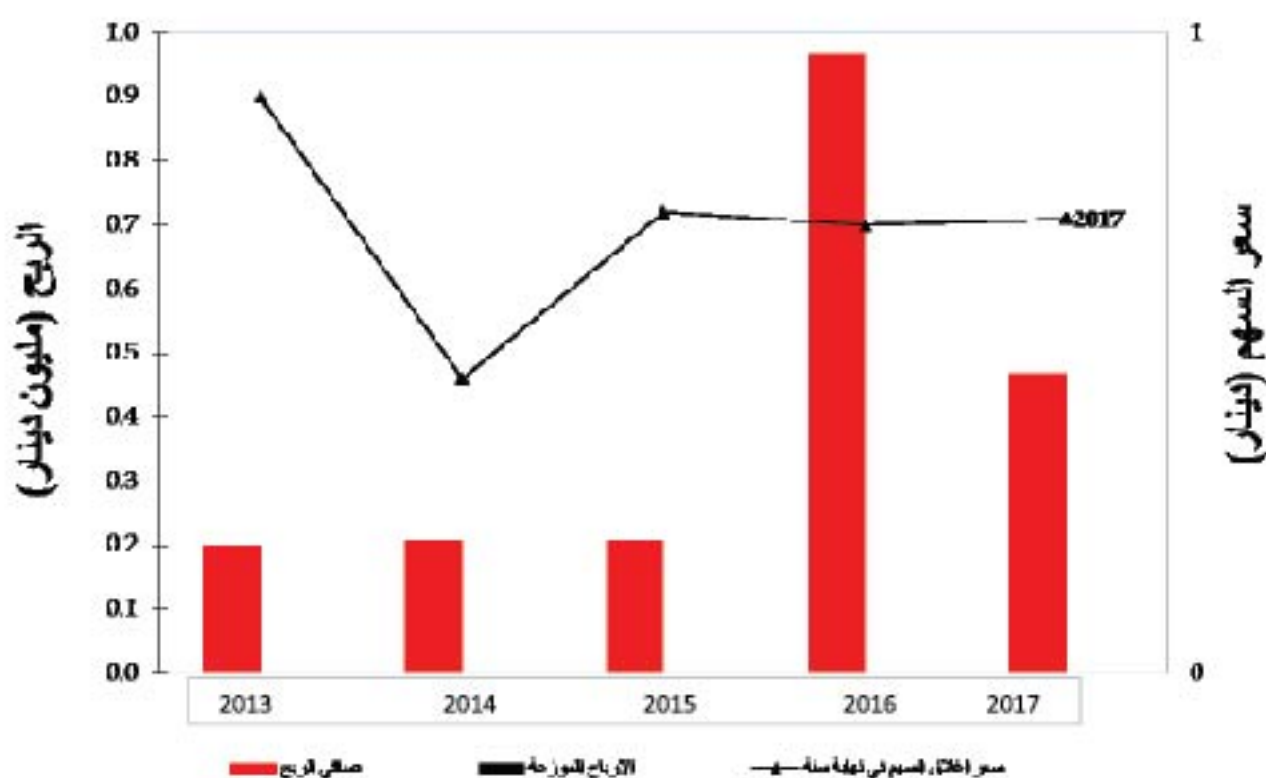
لا يوجد

13. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة و صافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة، و ذلك لمدة لا تقل عن خمس سنوات أو منذ تأسيس الشركة أيهما أقل:

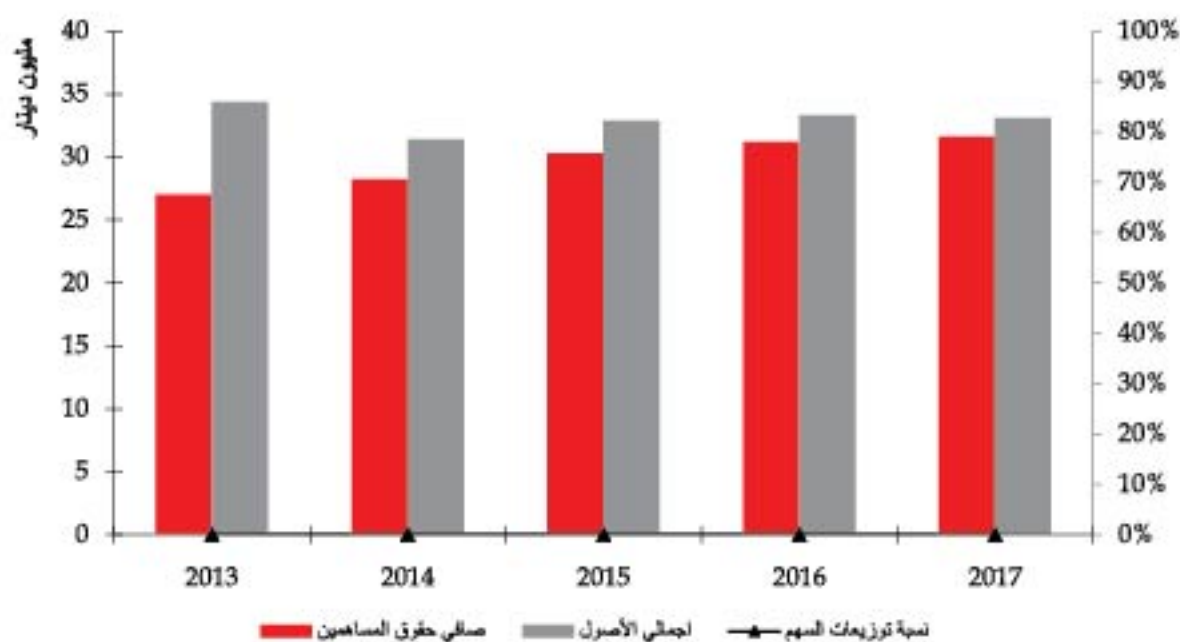
أ - الجدول

2017	2016	2015	2014	2013	المؤشرات المالية بالدينار الأردني
469,979	967,487	208,529	208,269	201,263	صافي الربح
-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
31,627,591	31,204,409	30,313,294	28,245,353	27,014,396	صافي حقوق المساهمين
0.71	0.70	0.72	0.460	0.900	أسعار إغلاق السهم في نهاية كل سنة مالية
26,383,725	25,783,125	25,783,125	25,783,125	20,824,372	رأس المال
-	-	-	-	-	توزيعات للسهم
1.20	1.21	1.176	1.096	1.298	القيمة النظرية للسهم
33,031,460	33,284,544	32,572,805	31,384,226	34,358,486	إجمالي الأصول

بيد الرسم البياني (1)



الرسم البياني (2)



14 - تحليل للمركز المالي للشركة و تدفق أعمالها خلال السنة المالية :

الرقم	النسب المالية	2017	2016
1-	عائد السهم	%1.78	%3.79
2-	حقوق المساهمين الى القروض	%11782	%4593
3-	الاياردات الى مجموع الموجودات	%5.66	%9.17
4-	رأس المال العامل (مليون دينار)	8,836,681	2,984,684
5-	رأس المال العامل الى حقوق المساهمين	%27.94	%25.59
6-	الموجودات الى حقوق المساهمين	%104.44	%107
7-	معدل المديونية	%0.81	%2.04
8-	اجمالي المطلوبات الى حقوق الملكية	%4.44	%6.67
9-	معدل العائد على حقوق الملكية	%1.41	%3.10
10-	نسبة السيولة	%2907	%2370
11-	حقوق الملكية الى الاصول الثابتة	%1315	%1141
12-	اجمالي المطلوبات الى اجمالي الاصول	%4.25	%6.25
13-	نسبة التداول	%629	%384

- بنود اساسية في قائمة المركز المالي:

البند	2013	2014	2015	2016	2017
اجمالي الموجودات	34,358,486	31,384,226	32,572,805	33,284,544	33,031,460
اجمالي المطلوبات	7,344,090	3,138,873	2,259,511	2,080,135	1,403,869
رأس المال المدفوع	20,824,372	25,783,125	25,783,125	25,783,125	26,383,725
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-
اجمالي حقوق الملكية	27,014,396	28,245,353	30,313,249	31,204,409	31,627,591

- بنود اساسية في قائمة الدخل:

البند	2013	2014	2015	2016	2017
اجمالي الايرادات	2,527,816	2,483,361	2,249,339	3,052,510	1,869,701
الربح الصافي قبل الضريبة	68,194	20,891	254,644	1,153,337	434,799
صافي الربح	52,305	64,143	121,226	930,589	444,647

15 - التطورات المستقبلية الهامة و الخطة المستقبلية للشركة لسنة القادمة على الأقل:

تعتمد الشركة التوسع في عدة مجالات أهمها:

- التوسع في أنشطة مالية الشركات.
- زيادة الأصول تحت الإدارة.
- بناء علاقات استراتيجية مع مؤسسات مالية في الأردن والمنطقة.
- المحافظة على وتعزيز الكادر الوظيفي .

16 - مدققوا الحسابات

- مدققو حسابات الشركة الخارجية هم السادة أرنست و يونغ ، وقد بلغت أتعابهم عن تدقيق البيانات المالية للشركة وللشركات التابعة للعام 2017 مبلغ 14,210 دينار أردني.

17- النظرة المستقبلية

لا زالت الأزمة الاقتصادية تلوح بظلالها في العالم والمنطقة مما يجعل الرؤية خلال عام 2018 غير واضحة وتحتاج إلى المزيد من المثابرة والتحوط، ومع ذلك فإن المستقبل مليء بالوعود التي يمكننا أن نراها تتحقق عن طريق اغتنام الفرص ، واعتماد استراتيجيات مرنة، والمساهمة في المسؤولية الاجتماعية ومن خلال التركيز على التحالفات في منطقة الشرق الأوسط والتي من شأنها أن تمكننا من الاستجابة بسرعة للتغيرات المتوقعة.

18. أ- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل رئيس أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	منصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2017/12/31	عدد الاسهم كما في 2016/12/31	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة
					عدد الاسهم كما في 2016/12/31
السيد شادي رمزي عبد السلام المجالي	رئيس مجلس الإدارة	أردني	10,824	10,000	لا يوجد شركات مسيطرة عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة واي من أقاربهم
السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	نائب رئيس مجلس الإدارة	أردني	2,686,752	301,914	- شركة الخطوط البحرية الوطنية الأردنية/ نائب رئيس مجلس إدارة - شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث/ عضو
السيد مازن حمزة أحمد طنطش	عضو مجلس إدارة	أردني	153,555	151,513	- المركز العربي للصناعات النوائية والكيميائية/ رئيس مجلس إدارة - شركة الشرق الأوسط للصناعات النوائية والكيميائية والمستلزمات الطبية/ رئيس مجلس إدارة - الشركة الأردنية للاستثمار والنقل السياري/ رئيس مجلس إدارة
السيد مازن محمد محي الدين الخطيب	عضو مجلس إدارة	أردني	10,134	10,000	لا يوجد شركات مسيطرة عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة واي من أقاربهم
المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي ويمثلها ويمثلها محمد خليل عبد الله الطعالي الممثل السابق طالب الحمدون الممثل السابق أسامة نصار	عضو مجلس إدارة	أردني أردني أردني	811,796	801,000	لا يوجد شركات مسيطرة عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة واي من أقاربهم

السيد عامر محمد عبد الرحمن البشير	عضو مجلس إدارة	أردني	10,134	10,000	لا يوجد شركات مسيطرة عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأي من أقاربهم
شركة الخيل الأزرق للاستثمارات التجارية ويمثلها السيد معتز حسام الدين إبراهيم العلمي	عضو مجلس إدارة	أردني	-	-	لا يوجد شركات مسيطرة عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأي من أقاربهم

18- ب عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2017/12/31	عدد الاسهم كما في 2016/12/31	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطرة عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة
			عدد الاسهم كما في 2017/12/31	عدد الاسهم كما في 2016/12/31	
السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	الرئيس التنفيذي	أردني	2,686,752	301,914	- شركة الخطوط البحرية الوطنية الأردنية/ نائب رئيس مجلس إدارة - شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث/ عضو
			9,316	9,316	
			80,808	80,808	

18- ج عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة و أقارب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2017/12/31	عدد الاسهم كما في 2016/12/31
الأنسة جنى أحمد حمزة طنطش	ابنة السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	أردنية	-	534,933
السيد حمزة أحمد حمزة طنطش	ابن السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	أردني	-	440,047
السيد زيد أحمد حمزة طنطش	ابن السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	أردني	-	408,065
الأنسة سيرين أحمد حمزة طنطش	ابنة السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	أردنية	-	416,565

* لا يوجد أي شركات مسطر عليها من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا

19- أ مزايا و مكلفات التي يتمتع بها كل من رئيس و أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2017:

الاسم	منصب	نقلات سفر وانتقل	إجمالي
شادي المجالي	رئيس مجلس الإدارة	2,450	2,450
أحمد طنطش	نائب رئيس مجلس الإدارة	2,450	2,450
مازن طنطش	عضو مجلس إدارة	1,050	1,050
الممثل الحالي طالب الحمون	عضو مجلس إدارة - ممثل المؤسسة العامة للتمويل الاجتماعي	1,050	1,050
الممثل السابق أسامة نصار		1,050	1,050
الممثل السابق طالب الحمون		350	350
مازن الخطيب	عضو مجلس إدارة	700	700
معز العثمي	عضو مجلس إدارة - ممثل شركة الخيل الأزرق للاستثمارات التجارية	2,450	2,450
علمر البشير	عضو مجلس إدارة	2,450	2,450
المجموع		14,000	14,000

• عقد مجلس الإدارة 7 اجتماعات خلال عام 2017

19- ب . المزايا / المكافآت التي يتبع بها أشخاص الإدارة التنفيذية العليا خلال عام 2017

البيان	منصب	الرواتب	المكافآت	نفقات السفر	إجمالي
السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	رئيس مجلس الإدارة / الرئيس التنفيذي	201,060	0	17,787	218,847

- يحق لكل عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا استخدام السيارات المملوكة من الشركة.

20- التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية

قامت الشركة خلال العام 2017 بالتبرع لمجموعة من المؤسسات و الجمعيات الخيرية و الجمعيات الخيرية و الأفراد و على النحو التالي:-

نوع و طبيعة التبرع	المبلغ / دينار أردني
دعم مؤسسة المبادرات المتميزة	27,500
دعم الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا	180
دعم جمعية مكافحة السرطان	140
دعم الملتقى الوطني للتوعية والتطوير	2,500
المجموع	30,320

21. العقود و المشاريع و الإلتزامات التي عقبتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو إلتزامات عقبتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو الرئيس التنفيذي أو أي من الموظفين أو أقاربهم خلال العام 2017.

22. أ - مساهمة الشركة في حماية البيئة

لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة خلال عام 2017.

22. ب - مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي

ساهمت الشركة بنشاطات متنوعة في خدمة المجتمع المحلي الذي تعمل باستمرار على دعم صور تنميته وتطويره، ملتزمة بتعهداتها ومساهماتها في تعزيز التنمية الاقتصادية والاجتماعية للأردن على الدوام. فقد قامت في عام 2017 على دعم مختلف المبادرات و المؤسسات .

23- تقرير حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان :1- المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات وقواعد حوكمة الشركات في الشركة :

تطبق أحكام تعليمات وقواعد حوكمة الشركات في شركة القعة للاستثمارات الأردنية بدءاً على المواد الموجودة في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 حسب البنود أدناه :

- يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من سبعة أعضاء ، ويتم انتخابهم عن طريق الاقتراع السري ، حيث سيتم اتباع التصويت التراكمي ابتداء من عام 2018 ، حيث إن أغلبية أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء غير التنفيذيين وأكثر من الثلث أعضاء مستقلين تتوافر لديهم الكفاءة والخبرة الإدارية والفنية اللازمة ، كما يبذل الأعضاء كافة العناية الإدارية اللازمة حيث تقدم إدارة الشركة كافة المعلومات والبيانات اللازمة لاتخاذ القرارات التي تحقق مصلحة الشركة ، ويتم انتخاب مجلس إدارة الشركة كل أربع سنوات .
- تم خلال عام 2017 الفصل ما بين منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي .
- يتم اعداد التقارير المالية ونتائج الأعمال و الإفصاحات اللازمة بدءاً على قانون الشركات وتعليمات الإفصاح لهيئة الأوراق المالية .
- يتوفر للشركة موقع إلكتروني خاص بالشركة تمزج فيه الإفصاحات والشفافية وتوفير المعلومات .
- يناقش من مجلس الإدارة (لجنة تدقيق ، لجنة ترشيحات مكافآت ، لجنة حوكمة ، ولجنة الإستثمار) وتم تعيين أعضاء اللجان وتحديد مهامهم بدءاً على التعليمات الواردة في حوكمة الشركات، حيث إن اللجان تأخذ قراراتها بالأكثرية المطلقة للأعضاء ، وتقدم قراراتها إلى مجلس الإدارة .
- تعقد اجتماعات مجلس الإدارة بموجب دعوة خطية من الرئيس للأعضاء ولا يقل عدد الاجتماعات خلال السنة المالية عن ستة اجتماعات وتم تعيين أمين سر للمجلس يتولى تدوين محاضر الاجتماعات والقرارات المتخذة في سجل خاص.
- يعقد اجتماع الهيئة العامة خلال الأشهر الأربعة التالية لإنهاء السنة المالية ويتم توجيه دعوة لكل مساهم ويشار في الدعوة مكان الاجتماع وموعده وجنول الأعمال الذي يتضمن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ، كما يوجد لدينا قسم خاص بالمساهمين ويتم العمل على نظام مركز إيداع الأوراق المالية ونظام منافع الذي يتضمن كافة المعلومات التي تخص المساهمين مثل أرقامهم وعدد أسهمهم.

2- أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة وبيان إذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي و مستقل أو غير مستقل :

أحمد حمزة أحمد طنطش	عضو تنفيذي – الرئيس التنفيذي للشركة	عضو غير مستقل
مازن حمزة أحمد طنطش	عضو غير تنفيذي	عضو غير مستقل
شركة الخيل الأزرق للاستثمار ويمثلها معتز حسام الدين إبراهيم العلمي	عضو غير تنفيذي	عضو غير مستقل
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها محمد خليل الطماني	عضو غير تنفيذي	عضو مستقل
مازن محمد محي الدين الخطيب	عضو غير تنفيذي	عضو مستقل
عامر محمد عبد الرحمن البشير	عضو غير تنفيذي	عضو مستقل
شادي رمزي عبد السلام المجالي	عضو غير تنفيذي	عضو مستقل

3- أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين وبيان إذا كان الممثل تنفيذي أو غير تنفيذي و مستقل أو غير مستقل :

شركة الخيل الأزرق للاستثمار ويمثلها معتز حسام الدين إبراهيم العلمي	عضو غير تنفيذي	عضو مستقل
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها محمد خليل الطماني	عضو غير تنفيذي	عضو مستقل

4- المناصب التنفيذية في الشركة والأشخاص الذين يشقونها :

- الرئيس التنفيذي : أحمد حمزة أحمد طنطش .
- المدير المالي : آلاء محمود محمد جمال المصري .

5- جميع عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة :

أحمد حمزة أحمد طنطش	▪ شركة الخطوط البحرية الوطنية الأردنية / نائب رئيس مجلس إدارة ▪ شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث / عضو مجلس إدارة
ملازم حمزة أحمد طنطش	▪ المركز العربي للصناعات الدوائية والكيميائية / رئيس مجلس إدارة ▪ شركة الشرق الأوسط للصناعات الدوائية والكيميائية والمستلزمات الطبية/ رئيس مجلس إدارة ▪ الشركة الأردنية للاستثمار والنقل السياحي/ رئيس مجلس إدارة
شركة الخيل الأزرق للاستثمار ويمثلها معتر حسام الدين ابراهيم العنسي	لا يوجد
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها محمد خليل الطعاني	لا يوجد
ملازم محمد محي الدين الخطيب	▪ شركة الأردنية للإدارة والاستثمارات / عضو مجلس إدارة
عالم محمد عبد الرحمن البشير	▪ الصناعات الوطنية / عضو مجلس إدارة
شادي رمزي عبد السلام المجالي	▪ بنك الأردن / عضو رئيس مجلس إدارة

6- اسم ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة : هيا حسام فضل الجبالي .

7- أسماء اللجان المنيطة عن مجلس الإدارة :

- لجنة التدقيق .
- لجنة الترشيحات المكافآت .
- لجنة الحوكمة .
- لجنة الإستثمار .

8- اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق وثبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم :

رئيس اللجنة : شادي رمزي عبد السلام المجالي

المنصب: عضو (اعتباراً من 2014/07/27) / ورئيس مجلس إدارة

- تاريخ الميلاد: 1962/07/06
- الشهادات العلمية ومدة التخرج:
 - ✓ ماجستير هندسة برمجيات-جامعة جورج واشنطن-1985
 - ✓ بكالوريوس رياضيات والعلوم العسكرية -The Citadel, The Military College of South Carolina- 1983
 - ✓ دبلوم ضابط النخائر المتقدمة- 1989-US Army Ordnance Center & School
 - ✓ دبلوم تطوير إدارة الخدمات اللوجستية- 1989-US Army Logistics Management College
- الخبرات العملية

شغل السيد شادي في مركز الملك عبدالله الثاني للتصميم والتطوير كرئيس مجلس إدارة/ مدير عام منذ عام 2010 ولغاية عام 2014، كما شغل منصب الرئيس التنفيذي في شركة تطوير العقبة ومنصب مدير عام في شركة مراكا العقبة منذ كانون الثاني 2010 ولغاية تموز 2010 ، ومن خبراته أيضاً بأنه يشغل منصب عضو مجلس إدارة في جامعة مؤتة منذ تشرين الثاني 2014 وعضو مجلس إدارة في بنك الأردن منذ آذار 2009 ، ويشغل منصب عضو في صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي منذ نيسان 2017 / ويشغل أيضاً عضو مجلس إدارة مؤسسة التجار منذ تشرين الاول 2016 وله خبرة واسعة في مجال العمل العسكري حيث تدرج في العمل العسكري خلال السنوات 1985 -1996 وتسلم منصب الرئيس التنفيذي لشركة الرؤية الحديثة منذ 16/ آذار/ 2015 ولا زال يشغل المنصب .

نائب الرئيس : محمد خليل الطعاني ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

المناصب: عضو (اعتباراً من 2017/08/15)

• تاريخ الميلاد : 1961/02/12 .

• الشهادات العلمية و سنة التخرج :

✓ دبلوم محاسبة

✓ بكالوريوس محاسبة

• الخبرات العملية

عمل في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي منذ عام 1985 وحتى تاريخه، من تاريخ 2016 - 2017 مدير إدارة ضمان فرع الرمثا، 2011 - 2016 مدير مديرية الرقابة ، 2008 - 2011 مراقب التفقيش، 1989 - 2008 رئيس شعبة التفقيش والتحصيل، 1985 - 1989 مسؤول عن الرواتب التقاعدية/ الشفوية، من تاريخ 1984 - 1985 مسؤول عن الشؤون الادارية والمالية لدى شركة مطاحن اربد الاهلية.

عضو : عامر محمد عبد الرحمن البشير

المناصب: عضو (اعتباراً من 2016/10/27)

• تاريخ الميلاد : 1966/11/10 .

• الشهادات العلمية و سنة التخرج :

✓ بكالوريوس هندسة معمارية - الجامعة الاردنية- 1989

• الخبرات العملية

2017 مؤسس وعضو هيئة مديرين لمنصة دار بينا الالكترونية للتواصل الاجتماعي، من تاريخ 2006 - 2011 نائب امين عمان/ أمارة عمان الكبرى، 2003 - 2011 رئيس منتخب لبلدية تلاع العلي وأم السماق وخذا أمانة عمان الكبرى، من تاريخ 2013 - 2016 عضو مجلس النواب الأردني - المجلس السابع عشر عن الدائرة الثالثة، من تاريخ 2013- 2016 انتخب رئيساً للجنة النقل والخدمات العامة النيابية لأكثر من دورة نيابية، من تاريخ 2013- 2016 عضو لجنة الشؤون الخارجية النيابية لأكثر من دورة نيابية، 2015 - 2016 عضو لجنة النزاهة والشفافية النيابية، 2015- 2016 رئيس لجنة الصداقة للبرلمان الأردني والبرلمان الأوروبي، عمل محاضر غير متفرغ في كلية الهندسة والتكنولوجيا - قسم هندسة، عضو سابق للجنة التنفيذية للمكاتب الهندسية، عضو مجلس إدارة سابق وحالي في العديد من الشركات المساهمة العامة المحدودة، ناشر ورئيس تحرير مجلة أبعاد الهندسية المتخصصة، نائب سمو رئيس هيئة المديرين للأردنية لرياضة السيارات، عضو سابق في اللجنة الأولمبية الأردنية.

9- اسم رئيس وأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الحوكمة ولجنة الإستثمار ولجنة إردة المخاطر :

• لجنة الترشيحات والمكافآت :

رئيس للجنة: محمد خليل الطعاني ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

نائب الرئيس: شادي رمزي عبد السلام المجالي

عضو : عامر محمد عبد الرحمن البشير

• لجنة الحوكمة :

رئيس للجنة: عامر محمد عبد الرحمن البشير

نائب الرئيس: معتز حسام الدين ابراهيم العلمي ممثل شركة الخيل الأزرق للاستثمار

عضو : مازن محمد محي الدين الخطيب

• لجنة الإستثمار :

رئيس للجنة: أحمد حمزة أحمد طنطش

نائب الرئيس: معتز حسام الدين ابراهيم العلمي ممثل شركة الخيل الأزرق للاستثمار

عضو : مازن محمد محي الدين الخطيب

• لجنة المخاطر :

رئيس للجنة: شادي رمزي عبد السلام المجالي

نائب الرئيس: محمد خليل الطعاني ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

عضو : عامر محمد عبد الرحمن البشير

10- عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة وأسماء الأعضاء الحاضرين :

لجنة التدقيق	
عدد الاجتماعات : 4 اجتماعات	
اسم العضو	عدد مرات الحضور
شادي رمزي عبد السلام المجالي	4
عمر محمد عبد الرحمن البشير	3
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	
- الممثل الحالي محمد خليل الطماني	0
- الممثل السابق طالب الحمدون	1
- الممثل السابق أسامة نصار	2
العضو السابق مازن محمد محي الدين الخطيب	0

لجنة الترشيحات والمكافآت	
عدد الاجتماعات : 2	
اسم العضو	عدد مرات الحضور
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	
- الممثل الحالي محمد خليل الطماني	0
- الممثل السابق طالب الحمدون	1
- الممثل السابق أسامة نصار	1
شادي رمزي عبد السلام المجالي	2
عمر محمد عبد الرحمن البشير	2

لجنة الحوكمة
عدد الاجتماعات : لم يتم عقد أي اجتماع لجنة حوكمة في عام 2017 بسبب أنه تم انتخاب اللجنة بتاريخ 2017/12/3 حيث سيتم عقد أول اجتماع للجنة خلال عام 2018

لجنة إدارة المخاطر
عدد الاجتماعات : لم يتم عقد أي اجتماع لجنة إدارة المخاطر في عام 2017 بسبب أنه تم انتخاب اللجنة بتاريخ 2018/2/11 حيث سيتم عقد أول اجتماع للجنة خلال عام 2018

لجنة الاستثمار	
عدد الاجتماعات : 2	
عدد مرات الحضور	اسم العضو
2	أحمد حمزة أحمد طنطش
2	معتز حسام الدين ابراهيم العلمي
1	مازن محمد محي الدين الخطيب
2	العضو السابق عامر محمد عبد الرحمن البشير

11- عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة :

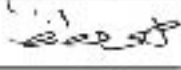
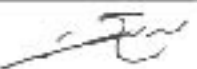
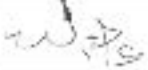
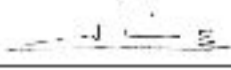
عدد الاجتماعات مع مدقق الحسابات الخارجي : 4 اجتماعات	
عدد مرات الحضور	اسم العضو
4	شادي رمزي عبد السلام المجالي
3	عامر محمد عبد الرحمن البشير
0	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
1	- الممثل الحالي محمد خليل الطعاني
1	- الممثل السابق طالب الحمدون
2	- الممثل السابق أسامة نصار
0	مازن محمد محي الدين الخطيب

12- عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة :

عدد اجتماعات مجلس الإدارة: 7 اجتماعات	
عدد مرات الحضور	اسم العضو
7	أحمد حمزة أحمد طنطش
3	مارن حمزة أحمد طنطش
7	شركة الخيل الأزرق للاستثمار ويمثلها معتر حسام الدين إبراهيم العلمي
3	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - الممثل الحالي محمد خليل الطعاني - الممثل السابق طالب الحمدون - الممثل السابق أسامة نصار
3	
1	
2	مارن محمد محي الدين الخطيب
7	عمر محمد عبد الرحمن البشير
7	شادي رمزي عبد السلام المعالي

24. إقرارات مجلس الإدارة

- الإقرار الأول:
○ يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
- الإقرار الثاني:
○ يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابة فعال في الشركة.

الاسم	المناصب	التوقيع
السيد شادي عبد السلام رمزي المجالي	رئيس مجلس الإدارة	
السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	نائب رئيس مجلس الإدارة	
السيد مازن حمزة أحمد طنطش	عضو مجلس إدارة	
السيد عامر محمد عبد الرحمن البشير	عضو مجلس إدارة	
السيد مازن محمد محي الدين الخطيب	عضو مجلس إدارة	مازن محمد محي الدين الخطيب
السيد معتز حسام الدين إبراهيم العلمي	عضو مجلس إدارة / ممثل شركة الخيل الأزرق للإستثمارات التجارية	
السيد محمد خليل عبد الله الطعالي	عضو مجلس إدارة / ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	

- الإقرار الثالث:
○ يقر رئيس مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي و المدير المالي بصحة و دقة و إكتمال المعلومات و البيانات الواردة في التقرير السنوي لعام 2017.

المدير المالي
الاء محمود محمد جمال المصري

رئيس مجلس الإدارة
شادي عبد السلام رمزي المجالي

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي شركة الثقة للإستثمارات
الأردنية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة (الشركة) وشركاتها التابعة (بشأن اليهم معا بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2017 وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2017 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 الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملزمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بالإضافة إلى إجراءات التدقيق الأخرى الحصول على القوائم المالية للشركات الحليفة كما في 31 كانون الأول 2017 والتأكد من صحة تطبيق طريقة حقوق الملكية في المحاسبة للاستثمار في الشركات الحليفة والتي تضمنت إعادة احتساب حصة الشركة من نتائج أعمال وصافي موجودات الشركات الحليفة بناءً على القوائم المالية.	(1) حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركات الحليفة بلغت قيمة استثمارات المجموعة في الشركات الحليفة 12,489,814 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 وبلغت حصتها من الأرباح خلال السنة المنتهية في ذلك التاريخ مبلغ 955,638 دينار وهي تشكل مصدر الدخل الأكبر للمجموعة. تعتبر الحصة من أرباح الشركات الحليفة مؤشر الأداء الرئيسي للمجموعة مما يجعله حافزاً لتضخيم الأرباح وبالتالي تم اعتبارها أمر تدقيق مهم ان الإفصاحات المتعلقة في الشركات الحليفة مبينة في إيضاحات (2) و(6) حول القوائم المالية الموحدة.
كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم تقوم المجموعة سنوياً بتقدير قيمة التدني وذلك من خلال الحصول على تقييمات عقارية من مقيمين خارجيين معتمدين. تتضمن إجراءات التدقيق الحصول على هذه التقييمات للتأكد من صحة قيام الإدارة بتسجيل أي تدني بقيمة الاستثمارات العقارية.	(2) التدني في قيمة الاستثمارات العقارية تم اعتبار خسارة التدني في قيمة الاستثمارات العقارية أمر تدقيق مهم لأنه يعتمد بشكل كبير على التقديرات، كما تمثل الاستثمارات العقارية جزءاً جوهرياً من موجودات المجموعة. ان الإفصاحات المتعلقة بالاستثمارات العقارية مبينة في إيضاحات (2) و(9) حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2017

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

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمشاة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة 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 للمجموعة.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

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 للتواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تنقيح القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية و التي تمثل أمور التنقيح الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التنقيح الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا و التي بناءاً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن

وضاح عصام برقأوي
ترخيص رقم 591

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
21 آذار 2018

شركة الثقة للاستثمارات
الأردنية المساهمة العامة
المحدودة

القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2017

2016	2017	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
380,031	1,016,777	3	نقد وأرصدة لدى البنوك
6,665,495	7,154,099	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
129,798	108,333	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
198,355	158,611	5	ذمم مدينة - صافي
12,976,435	12,489,814	6	إستثمارات في شركات حليفة
690,353	507,194	7	أرصدة مدينة أخرى
2,735,918	2,404,617	8	ممتلكات ومعدات
9,206,946	9,192,015	9	استثمارات عقارية
250,763	-	10	موجودات غير ملموسة
33,234,094	33,031,460		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
679,386	268,435	11	قروض
108,430	123,642		ذمم عملاء وساطة - دائنة
1,241,869	1,011,792	12	أرصدة دائنة أخرى
2,029,685	1,403,869		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
		14	حق ملكية حملة الأسهم
25,783,125	26,383,725		رأس المال المدفوع
746,349	746,349		علاوة إصدار
2,578,727	2,627,073		احتياطي إجباري
755,202	154,602		احتياطي اختياري
(132,210)	(153,675)		احتياطي تقييم موجودات مالية
(762,259)	(108,401)		خسائر متراكمة
28,968,934	29,649,673		صافي حقوق ملكية حملة الاسهم
2,235,475	1,977,918	15	حقوق غير المسيطرين
31,204,409	31,627,591		صافي حقوق الملكية
33,234,094	33,031,460		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 32 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الموحدة
للمدة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

2016	2017	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات
22,392	31,092		إيرادات فوائد
			أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
638,388	570,030	16	صعولت وساطة
21,853	25,581		صافي حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
1,502,154	955,638	6	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	16,700		إيرادات أخرى
292,668	270,660	17	صافي الإيرادات
2,477,455	1,869,701		
			المصاريف
1,093,260	1,308,738	19	مصاريف إدارية
76,136	65,784		فوائد وعمولات مدينة
70,760	60,380	18	مصاريف أخرى
1,240,156	1,434,902		مجموع المصاريف
1,237,299	434,799		ربح السنة قبل ضريبة الدخل من العمليات المستمرة
(222,788)	(35,452)	20	مصروف ضريبة الدخل
1,014,511	399,347		ربح السنة بعد الضريبة من العمليات المستمرة
(83,922)	45,300	13	ربح (خسارة) السنة من العمليات المتوقعة
930,589	444,647		ربح السنة
			ويعود إلى:
967,487	469,979		مساهمي الشركة
(36,898)	(25,332)		حقوق غير المسيطرين
930,589	444,647		
فلس/دينار	فلس/دينار		
0/036	0/017	21	الحصة الأساسية والمخفضة للمساهمين من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 32 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

2016	2017	
دينار	دينار	
930,589	444,647	ربح السنة
		يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح و الخسائر في الفترات اللاحقة: التغير في القيمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(39,474)	(21,465)	
(39,474)	(21,465)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
891,115	423,182	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى:
928,013	448,514	مساهمي الشركة
(36,898)	(25,332)	حقوق غير المسيطرين
891,115	423,182	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 32 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

	حقوق عور	حق ملكية حصة الأسهم					رأس المال المدفوع دينار
		المجموع	المجموع	خسائر متراكمة	موجودات مالية	احتياطي تقييم	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31,204,409	2,235,475	28,968,934	(762,259)	(132,210)	755,202	2,678,727	25,793,125
-	-	-	-	-	(600,600)	-	600,600
-	(232,225)	232,225	232,225	-	-	-	-
-	-	-	(48,046)	-	-	48,046	-
423,182	(25,332)	448,514	469,979	(21,465)	-	-	-
31,627,591	1,977,918	29,649,673	(108,401)	(153,675)	154,602	2,627,673	26,383,725

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017
توزيع أسهم مجانية (إيضاح 14)
تملك حقوق عور الميسطين الناتج عن زيادة رأسمال
شركة تامة (إيضاح 30)
المحول إلى الاحتياطي الأجراري
مجموع التعلل التعلل للسنة
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017

30,313,294	2,367,442	27,945,852	(1,673,981)	(92,736)	755,202	2,427,893	25,793,125
-	-	-	(150,834)	-	150,834	-	-
-	(95,069)	95,069	95,069	-	-	-	-
891,115	(36,898)	928,013	967,487	(39,474)	-	-	-
31,204,409	2,235,475	28,968,934	(762,259)	(132,210)	755,202	2,678,727	25,793,125

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2016
المحول إلى الاحتياطي الأجراري
تملك حقوق عور الميسطين الناتج عن زيادة
رأس المال شركة تامة (إيضاح 30)
مجموع التعلل التعلل للسنة
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016

لا يمكن التصرف بالأرباح المدورة والاحتياطي الاختباري وعلاوة الإصدار بحدود القيمة السالبة لاحتياطي تقييم الموجودات المالية البالغ 153,675 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 (2016: 132,210 دينار).

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 32 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

2016	2017	إيضاح
دينار	دينار	
		الأنشطة التشغيلية
1,237,299	434,799	ربح السنة من العمليات المستمرة قبل ضريبة الدخل
(83,922)	45,300	ربح (خسارة) السنة من العمليات المتوقعة قبل ضريبة الدخل
1,153,377	480,099	ربح السنة قبل الضريبة
		التعديلات -
(22,392)	(31,092)	إيراد فوائد
40,418	142,443	مخصص ندم مشكوك في تحصيلها
250,726	336,926	إستهلاكات وإطفاءات
(493,913)	(437,389)	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(1,502,154)	(955,638)	صافي حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
-	(97,904)	أرباح ناتجة عن بيع شركة تابعة
1,100	(16,700)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(177,095)	(51,215)	التغيرات في رأس المال العامل -
126,183	(72,380)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(443,052)	(67,796)	ندم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
(4,726)	(44,999)	ندم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
(1,071,528)	(815,645)	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(4,412)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
6,000	16,700	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(105,186)	(22,906)	شراء ممتلكات ومعدات
(236,857)	(44,958)	شراء استثمارات عقارية
1,084,824	1,442,260	توزيعات أرباح من شركات حليفة
-	430,313	صافي النقد المتحصل من بيع شركة تابعة
22,392	31,092	إيراد فوائد مقبوضة
766,761	1,852,501	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(4,836)	(400,110)	قروض بنكية
(4,836)	(400,110)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(309,603)	636,746	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
689,634	380,031	النقد وما في حكمه في بداية السنة
380,031	1,016,777	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 32 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

(1) عمل

تأسست شركة الثقة للاستثمارات الأردنية كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ 23 نيسان 1998 برأسمال مصرح به 20,000,000 دينار مقسم إلى 20,000,000 سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت خلال السنوات عدة تعديلات على رأس المال ليصبح رأس المال المصرح به والمكتتب به والمنفوع 29,513,889 دينار.

من أهم غايات الشركة الاستثمار في جميع أوجه الاستثمار المتاحة في القطاعات الصناعية والزراعية والمالية والعقارية والسياحية والخدمات وعلى وجه الخصوص شراء واقتناء الأسهم والحصص والعقارات والسندات وإدارة المحافظ وكذلك ممارسة نشاطات الخدمات الاستثمارية وخدمات عمليات سوق رأس المال التي تؤدي إلى دعم وتعزيز الاستثمار وكذلك التوسط في تنظيم عمليات التمويل الرأسمالي لغايات تأسيس وتوسع وتطوير الشركات بما في ذلك تعهدات الإصدار للأسهم والسندات والإسناد أو المشاركة مع التجمعات المشتركة الهادفة إلى مثل هذه التعهدات.

يقع المقر الرئيسي للشركة في منطقة جبل عمان، عمان- المملكة الأردنية الهاشمية.

من أهم غايات الشركات التابعة الاستثمار في جميع أوجه الاستثمار المتاحة.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 11 شباط 2018 وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

إن اسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان.

(2) أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر بها. ويتم السيطرة على الشركة المستثمر بها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر بها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر بها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر بها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر بها.
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر بها وفي حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في أحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد موجودات ومطلوبات ومصاريف وإيرادات الشركة التابعة في قائمة الدخل الشامل الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة
- إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناتجة 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.

الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة المجموعة بتقدير الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات لغايات احتساب الاستهلاك اعتماداً على الاستخدام المتوقع لهذه الموجودات. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والاعمار الانتاجية بشكل سنوي ويتم تعديل مصروف الاستهلاك المستقبلي اذا كان في اعتقاد الإدارة أن الاعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية بدأ من 1 كانون الثاني 2017:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) – "قائمة التكاليف النقدية" - الإفصاحات

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الايضاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) "ضريبة الدخل": الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر غير المعترف بها

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقلون ضريبة الدخل واذا ما كان يقود مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤجلة عند عكسها. بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الأخرى، لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

أهم السياسات المحاسبية**الذمم المدينة**

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي مخصوماً منها المبالغ المقدّر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل. تشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

استثمار في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمارس فيها المجموعة تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، بالإضافة إلى حصة المجموعة من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفائها. يتم تسجيل حصة المجموعة من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الدخل الشامل الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بحدود حصة المجموعة في الشركات الحليفة.

الإيجار التشغيلي

الشركة كعميل: يتم الاعتراف بنفقات الإيجار التشغيلي كمصروف إيجارات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على فترة عقد الإيجار.

الشركة كمؤجر: يتم الاعتراف بنفقات الإيجار التشغيلي كإيراد إيجارات في قائمة الدخل حسب طريقة القسط الثابت على فترة عقد الإيجار ويتم إظهارها ضمن بند إيرادات الإيجار.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها، كما يلي:

	%
مباني	2
اجهزة ومعدات	25-5
اثاث ومفروشات وديكورات	20-10
سيارات	10

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من اي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم.

يتم استهلاك الاستثمارات العقارية (باستثناء الاراضي) بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بمعدل استهلاك 2% سنوياً.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من الإستثمارات العقارية عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها من هذه الإستثمارات وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات غير ملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة او لفترة غير محددة ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التكني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة اية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء اية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تتضمن الموجودات غير الملموسة رسوم امتياز يتم إطفائها على مدى العمر الزمني وكما يلي:
رسوم امتياز 10 - 20 سنة

ضريبة الدخل

تقوم المجموعة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (34) لسنة 2014 ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (12) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات.

قروض

يتم الاعتراف بالقروض بالقيمة العادلة ويضاف إليها التكاليف المباشرة المتعلقة بالقروض. ويتم تسجيلها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام (قانوني أو فعلي) في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة الناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد هذه الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

التقيد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية الموحدة فإن التقيد وما في حكمه يشتمل على التقيد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات عندما يصبح من المحتمل تنفق منافع اقتصادية للمجموعة نتيجة لعملية تبادلية قابلة للقياس بصورة موثوقة.

يتم تحقق إيرادات الوساطة عند القيام بعملية تداول الأوراق المالية للعميل.

يتم تحقق إيرادات الطعام والشراب عند تقديم الخدمة وإصدار فاتورة للعميل.

يتم تحقق إيرادات القوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الإعتراف بالمصاريف وفقاً لأساس الاستحقاق.

قوائد القروض

يتم قيد القوائد على القروض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء أو بيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسعية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس للتقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

معلومات القطاعات

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

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

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي تديرها المجموعة نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات المجموعة. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأسمالها وتسجيل قيمة التتني في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (26).

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

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام تتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات.

في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات.

تحتاج المجموعة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

تقوم المنشأة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الإقراضات 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 مستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المنخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المنخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.

بتاريخ إعداد التقارير المالية، تقوم إدارة المجموعة بتحليل التحركات التي تمت على قيمة الموجودات والمطلوبات التي تتطلب إعادة تقييم أو إعادة قياس بما يتناسب مع السياسات المحاسبية للمجموعة. لغايات هذا التحليل، تقوم لجنة التقييم بالتحقق من المنخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم تم من خلال مطابقة للبيانات والمعلومات المستخدمة لاحتساب التقييم مع العقود والمستندات اللازمة.

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

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمنخلات 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 المنخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم منخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبينة على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم المجموعة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمنخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

تقوم إدارة المجموعة وبالتنسيق مع المقيمين الخارجيين للمجموعة بمقارنة التغيرات والمعلومات الخارجية ذات الصلة التي تمت على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات لتحديد مدى معقولة التغيرات.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

تكني الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإجراء تقييم بتاريخ إعداد قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الموجودات المالية أو مجموعة موجودات مالية قد تعرضت لانخفاض دائم في قيمتها. يتم اعتبار قيمة أحد الموجودات المالية أو مجموعة موجودات مالية قد انخفضت، فقط في حالة وجود دليل موضوعي لانخفاض القيمة كنتيجة لحدث أو أكثر والتي حصلت بعد التثبيت الأولي للموجودات (حصول "حدث خسارة") ولهذا الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأحد الموجودات المالية أو مجموعة موجودات مالية التي من الممكن تقديرها بشكل معقول. يمكن أن يتضمن دليل الانخفاض الدائم مؤشرات على أن المفترض أو مجموعة من المفترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة أو إهمال أو تقصير في دفعات الفوائد أو المبلغ الأساسي ومن المرجح أنهم سيتعرضون للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في الأوضاع الاقتصادية المرتبطة بالتقصور.

تكني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سطوي للانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

(3) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2016	2017	
دينار	دينار	
336	419	نقد في الصندوق
77,916	55,203	ودائع خاضعة لإشعار
75,655	743,722	ودائع لأجل*
226,124	217,433	حسابات جارية
380,031	1,016,777	

* تمثل هذه البنود ودائع المجموعة الخاضعة لإشعار ولأجل بالدينار الأردني لمدة شهر وبمعدل فائدة سنوية تتراوح ما بين 25.3% - 4.5%.

(4) موجودات مالية بالقيمة العادلة

أ. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

2016	2017
دينار	دينار
6,665,495	7,154,099

أسهم*

ب. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2016	2017
دينار	دينار
129,798	108,333

استثمارات في أسهم شركات مدرجة

* تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أسهم شركات غير مدرجة في أسواق مالية بمبلغ 1,033,057 دينار وتظهر بالكلفة كما في 31 كانون الأول 2017 و2016. وفي تقدير الإدارة ليس هناك فرق بين الكلفة والقيمة السوقية. كما تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استثمارات بقيمة 283,057 دينار مسجلة باسم الغير بالنيابة عن شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (Nominee account).

(5) الذمم المدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2016	2017
دينار	دينار
661,425	648,587
9,593	10,130
(472,663)	(500,106)
198,355	158,611

ذمم عملاء وساطة

ذمم موظفين

ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

إن تفاصيل الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

2016	2017
دينار	دينار
482,245	472,663
(9,582)	-
-	27,443
472,663	500,106

الرصيد في بداية السنة

المردود من مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

إضافات خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها كما في 31 كانون الأول:

المجموع دينار	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				
	أكثر من 360 يوم	360-91 يوم	90 – 31 يوم	30- 1 يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
158,611	158,611	-	-	-	2017
198,355	134,094	41,798	9,665	12,798	2016

من المتوقع تحصيل كامل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بحسب تقديرات إدارة المجموعة، علماً أن معظم ذمم عملاء الوساطة مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(6) استثمارات في شركات حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

نسبة المساهمة %	الدولة	طبيعة النشاط	2017 دينار	2016 دينار
20	البحرين	تعليم	-	1,602
31.6	البحرين	تعليم	12,489,814	12,974,833
			12,489,814	12,976,435

*تم خلال عام 2017 تصفية الشركة الحليفة التعليم القابضة (انكاب)، و نتج عن هذه التصفية ربح بقيمة 95,497 دينار.

فيما يلي الحركة على الاستثمارات في شركات حليفة:

2017 دينار	2016 دينار	
12,976,435	12,559,105	الرصيد كما في أول كانون الثاني
95,497	-	أرباح تصفية شركة حليفة
860,141	1,502,154	صافي حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
(1,442,259)	(1,084,824)	توزيعات أرباح شركات حليفة
12,489,814	12,976,435	الرصيد كما في 31 كانون الأول

قائمة المركز المالي المختصرة:

التعليم القابضة (انكاف) الآف الدينائر	التعليم الأولي الآف الدينائر	المجموع الآف الدينائر
-	14,871	14,871
-	42,093	42,093
-	(17,714)	(17,714)
-	(525)	(525)
-	38,725	38,725
-	12,229	12,229
-	12,489	12,489

2017-

الموجودات المتداولة

الموجودات غير المتداولة

المطلوبات المتداولة

المطلوبات غير المتداولة

صافي الموجودات

حصة المجموعة من الموجودات والمطلوبات

القيمة الدفترية للإستثمار

491	19,498	19,989
-	37,396	37,396
(2)	(16,031)	(16,033)
-	(567)	(567)
489	40,296	40,785
97	12,726	12,823
1	12,975	12,976

2016-

الموجودات المتداولة

الموجودات غير المتداولة

المطلوبات المتداولة

المطلوبات غير المتداولة

صافي الموجودات

حصة المجموعة من الموجودات والمطلوبات

القيمة الدفترية للإستثمار

قائمة الدخل المختصرة:

التعليم القابضة (انكاف) الآف الدينائر	التعليم الأولي الآف الدينائر	المجموع الآف الدينائر
-	17,301	17,301
-	(14,578)	(14,578)
-	2,723	2,723
-	860	860

2017-

الإيرادات

المصاريف

ربح السنة

حصة المجموعة من نتائج الاعمال

532	16,218	16,750
(145)	(11,706)	(11,851)
387	4,512	4,899
77	1,425	1,502

2016-

الإيرادات

المصاريف

ربح السنة

حصة المجموعة من نتائج الاعمال

(7) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2016 دينار	2017 دينار	
67,999	65,139	أمانات ضريبة الدخل
98,349	51,035	مصاريف مدفوعة مقدماً
23,273	79,254	تأمينات مستردة
88,635	23,371	مخزون مواد خام شركات تابعة
340,709	340,096	ذمم مدينة - استثمارات
171,388	163,299	أخرى
790,353	722,194	
(100,000)	(215,000)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
690,353	507,194	

بلغ إجمالي ذمم الاستثمارات والأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها 215,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 100,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 إن تفاصيل الحركة على حساب مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها كما يلي: -

2016 دينار	2017 دينار	
50,000	100,000	الرصيد كما في أول كانون الثاني
50,000	115,000	المخصص المأخوذ للسنة
100,000	215,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول

(8) ممتلكات ومعدات

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2017 - الكلفة -	أراضي *	مباني	أجهزة ومعدات	أثاث ومفروشات ونيكورات	سيارات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	895,953	1,660,985	1,391,815	1,268,892	220,120	5,437,765
الإضافات	-	-	19,901	3,005	-	22,906
الاستبعادات	-	-	-	-	(65,000)	(65,000)
الناتج عن استبعاد شركة تابعة (إيضاح 13)	-	-	(172,741)	(83,507)	(18,816)	(275,064)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	895,953	1,660,985	1,238,975	1,188,390	136,304	5,120,607
الإستهلاك المشترك -	-	462,885	1,259,919	882,355	96,688	2,701,847
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	-	28,970	60,468	108,060	17,840	215,338
الإضافات	-	-	-	-	(65,000)	(65,000)
الاستبعادات	-	-	(87,224)	(42,407)	(6,564)	(136,195)
الناتج عن استبعاد شركة تابعة (إيضاح 13)	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	-	491,855	1,233,163	948,008	42,964	2,715,990
صافي القيمة المتبقية -	895,953	1,169,130	5,812	240,382	93,340	2,404,617
كما في 31 كانون الأول 2017	895,953	1,169,130	5,812	240,382	93,340	2,404,617

* يتضمن هذا البند أراضي موهنة لقاء القرض الممنوح من بنك الأردن بقيمة رهن 900,000 دينار (إيضاح 11).

2016 - الكلفة -	أراضي *	مباني	أجهزة ومعدات	أثاث ومفروشات ونيكورات	سيارات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2016	895,953	1,660,985	1,386,776	1,261,114	137,165	5,341,993
الإضافات	-	-	5,039	7,778	92,369	105,186
الاستبعادات	-	-	-	-	(9,414)	(9,414)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016	895,953	1,660,985	1,391,815	1,268,892	220,120	5,437,765
الإستهلاك المشترك -	-	433,915	1,211,268	791,438	89,564	2,526,185
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2016	-	28,970	48,651	90,917	9,438	177,976
الإضافات	-	-	-	-	(2,314)	(2,314)
الاستبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016	-	462,885	1,259,919	882,355	96,688	2,701,847
صافي القيمة المتبقية -	895,953	1,198,100	131,896	386,537	123,432	2,735,918
كما في 31 كانون الأول 2016	895,953	1,198,100	131,896	386,537	123,432	2,735,918

(9) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2017-

الكلفة:

الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017
إضافات خلال السنة

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017
الاستهلاك للسنة

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017

صافي القيمة الدفترية كما في

31 كانون الأول 2017

2016-

الكلفة:

الرصيد كما في أول كانون الثاني 2016
إضافات خلال السنة

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في أول كانون الثاني 2016
الاستهلاك للسنة

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016

صافي القيمة الدفترية كما في

31 كانون الأول 2016

** يمثل هذا البند دفعة على الحساب لاستثمار عقاري خارج الأردن. يتوقع تسليم الشقة في عام 2019 بكلفة اجمالية بمبلغ 102,750 دينار.

- بلغت القيمة العادلة لهذه الاستثمارات العقارية بناءً على تقدير المقيم العقاري 14,118,513 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 (31 كانون الأول 2016: 978,694 دينار).

- يتضمن بند المباني وحدات سكنية بقيمة دفترية تبلغ 161,932 دينار تتمثل في ثلاث شقق بمساحة اجمالية تبلغ تقريباً 220 متر مربع، تم تسجيل وعد البيع لهذه الشقق باسم شركة احداثيات العقارية بتاريخ 30 تشرين الثاني 2011 ولم يتم نقل ملكية هذه الشقق للمجموعة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية.

(10) موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

شركة	اسم تجاري	حقوق امتياز	رخصة وسطة	المجموع
شركة المتحدة لإدارة المطاعم	شركة المتحدة لإدارة المطاعم	شركة المتحدة لإدارة المطاعم	شركة المتحدة لإدارة المطاعم	شركة المتحدة لإدارة المطاعم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2017-				
التكلفة				
150,859	413,863	248,195	106,353	1,419,270
(150,859)	(413,863)	(248,195)	-	(812,017)
-	-	-	500,000	606,353
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017				
النتيجة عن أنشطة شركة تابعة (إيضاح 13)				
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017				
الانقضاء المتراكم				
-	413,863	210,161	44,883	1,168,507
-	-	(4,130)	4,130	-
-	-	3,859	57,740	61,699
-	(413,863)	(209,090)	-	(623,853)
-	-	-	500,000	606,353
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017				
إعادة تقييم				
إضافات				
النتيجة عن أنشطة شركة تابعة (إيضاح 13)				
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017				
مقابل القيمة المتغيرة كما في				
31 كانون الأول 2017				
-	-	-	-	-
2016-				
التكلفة				
150,859	413,863	248,195	106,353	1,419,270
150,859	413,863	248,195	106,353	1,419,270
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2016				
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016				
الانقضاء المتراكم				
-	413,863	202,244	39,640	1,155,647
-	-	7,817	4,943	12,860
-	413,863	210,161	44,883	1,168,507
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2016				
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016				
مقابل القيمة المتغيرة كما في				
31 كانون الأول 2016				
150,859	-	38,034	61,870	250,763

(11) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2016	2017	أقساط قروض	
		طويلة الأجل	تستحق خلال عام
دينار	دينار	دينار	دينار
666,530	206,431	-	206,431
-	62,004	49,608	12,396
12,856	-	-	-
679,386	268,435		

بنك الأردن (1)

بنك الأردن (2)

بنك المال الأردني

قرض بنك الأردن (1)

تم بتاريخ 2 أيلول 2010 توقيع اتفاقية قرض مع بنك الأردن، حيث منحت المجموعة بموجبها قرض بمبلغ 1,650,000 دينار بغائدة سنوية 8.5%، يسدد القرض بعد فترة سماح مدتها عامين بموجب 60 قسط شهري متساوي بقيمة 32,616 دينار لكل قسط اعتباراً من تاريخ 19 أيلول 2012 وحتى السداد التام، وذلك بضممان رهن العقار المملوك من قبل شركة التعاون لإدارة العقارات بقيمة رهن 900,000 دينار، تم خلال عام 2017 سداد مبلغ 460,099 دينار من رصيد القرض دون ان يترتب على المجموعة أي غرامات للسداد المبكر وإعادة جدولة القرض ليستحق القسط الأول بتاريخ 14 تشرين الثاني 2017 والقسط الأخير بتاريخ 14 تشرين الأول 2018.

قرض بنك الأردن (2)

تم بتاريخ 11 كانون الثاني 2017 توقيع اتفاقية قرض مع بنك الأردن، حيث منحت المجموعة بموجبها قرض بمبلغ 74,400 دينار بغائدة سنوية 8.25%، يسدد القرض بموجب 60 قسط شهري متساوي بقيمة 1,033 دينار لكل قسط اعتباراً من تاريخ 31 كانون الثاني 2017 وحتى السداد التام، حيث يستخدم القرض لتمويل ثمن شراء سيارة تم شراؤها في نهاية عام 2016.

(12) أرصدة دائنة أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2016	2017	
دينار	دينار	
252,443	205,341	نعم محقق
44,603	37,561	أمانات قيد الدفع
37,223	3,315	شيكات مؤجلة الدفع
35,048	-	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والموظفين
15,762	15,762	المكافآت والحوافز التشجيعية للموظفين
88,408	88,408	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
39,900	53,204	مخصص بدل إجازات للموظفين
100,167	44,667	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
124,562	124,475	أمانات المساهمين
45,381	35,834	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح 20)
458,372	403,225	أخرى
1,241,869	1,011,792	

(13) العمليات المتوقعة

قامت المجموعة بتاريخ 1 آب 2017 ببيع الشركة المتعددة لإدارة المطاعم والتي تمتلكها بنسبة 100% مقابل 475,000 دينار، استناداً إلى قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 27 تموز 2017، حيث تم اعتبار 30 حزيران 2017 تاريخ التنازل عن الشركة بناءً على الاتفاقية الموقعة مع المشتري.

فيما يلي تفاصيل نتائج أعمال الشركة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 و 31 كانون الأول 2016:

31 كانون الأول 2016 دينار	30 حزيران 2017 دينار	
551,048	288,846	المبيعات
(122,446)	(87,537)	كلفة المبيعات
428,602	201,309	مجموع الربح
15,525	-	إيرادات أخرى
		ينزل:
(487,164)	(236,820)	المصاريف
(40,885)	(17,093)	استهلاكات وإطفاءات
(83,922)	(52,604)	خسارة الفترة
-	97,904	الربح الناتج عن بيع الشركة
(83,922)	45,300	الربح (الخسارة) من العمليات المتوقعة

الجدول أدناه يلخص صافي موجودات الشركة التابعة بتاريخ الاستبعاد (30 حزيران 2017):

دينار	
95,205	موجودات متداولة
57,636	أرصدة مدينة أخرى
13,751	مخزون
166,592	نقد وأرصدة لدى البنوك
138,869	موجودات غير متداولة
150,859	ممتلكات ومعدات - بالصفى
38,205	شهرة
327,933	موجودات غير ملموسة
10,841	مطلوبات متداولة
137,524	قرض
148,365	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
346,160	صافي الموجودات بتاريخ الاستبعاد
475,000	الربح الناتج عن البيع
(30,936)	سعر البيع
(346,160)	مصاريف قانونية واستشارية
97,904	القيمة الدفترية لصفى موجودات الشركة المباعة
444,064	النقد الناتج من بيع شركة تابعة
(13,751)	صافي النقد المقبوض من عملية البيع
430,313	النقد لدى الشركة التابعة بتاريخ البيع

(14) حقوق الملكية

رأس المال -

يبلغ رأسمال الشركة المصرح به 29,513,889 سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

ان تفاصيل رأس المال هي كما يلي:

2016	2017	
دينار	دينار	
29,513,889	29,513,889	رأس المال المكتتب به والمنفوع
(893,209)	(292,609)	أسهم خزينة مملوكة من قبل الشركة الام *
(2,837,555)	(2,837,555)	أسهم خزينة مملوكة من قبل شركة تابعة **
25,783,125	26,383,725	

* قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 25 نيسان 2017 توزيع 390,000 سهم من أسهم الخزينة بكلفة 600,600 دينار المملوكة من قبل الشركة على المساهمين كأسهم مجانية.

** تمثل أسهم الخزينة ما مجموعه 2,026,491 سهم مملوكة من قبل شركة الثقة وديي للاستثمار التي أصبحت تابعة لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية في الأول من كانون الثاني 2010. بلغت كلفة هذه الأسهم 2,837,555 دينار في تاريخ التملك. علماً بأن الشركة قد قامت بشراء هذه الأسهم قبل تاريخ التملك.

علاوة اصدار -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب الفرق ما بين القيمة الاسمية للأسهم المصدرة وسعر الإصدار لتلك الأسهم بتاريخ الإصدار.

احتياطي إجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة 10% من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي اختياري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بحد أعلى 20% من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

(15) حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند صافي حقوق غير المسيطرين في الشركات التابعة.

2016	2017	
دينار	دينار	
1,633,875	1,660,298	شركة الإحداثيات العقارية المساهمة العامة
229,785	-	شركة العبادات الطبية محدودة المسؤولية
371,815	317,620	شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
2,235,475	1,977,918	

(16) ارباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

2016	2017	
دينار	دينار	
-	(71,211)	خسائر متحققة
493,913	437,389	التغير في القيمة العادلة
144,475	203,852	عوائد توزيعت أسهم
638,388	570,030	

(17) إيرادات أخرى

2016	2017	
دينار	دينار	
191,954	136,680	مبيعات طعام وشراب
87,419	108,571	إيراد إيجارات
13,295	25,409	أخرى
292,668	270,660	

(18) مصاريف أخرى

يمثل هذا البند كلفة مبيعات الطعام والشراب في الشركات التابعة.

(19) مصاريف إدارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2016	2017	
دينار	دينار	
366,762	385,785	رواتب وأجور ومناقص موظفين
23,310	26,249	مصاريف سفر وتنقلات
40,267	45,151	إيجارات
69,945	63,646	أتعاب إدارية وقانونية ومهنية
6,909	8,067	تأمين
35,053	26,828	مصرف ضريبة مستقات
20,756	25,487	بريد وهاتف
6,980	8,122	قرطاسية ومطبوعات
11,183	5,179	دعاية وإعلان
2,385	3,201	مصاريف ضيافة
54,354	54,196	رسوم حكومية ورخص مهن
25,829	32,635	خدمات صيانة وتلظيف
13,921	14,052	اشتراكات
47,500	55,320	تبرعات
9,626	-	فوائد قانونية
204,898	258,342	استهلاكات
4,943	61,492	إطفاءات
16,272	8,699	تدريب
10,150	14,000	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
11,452	8,025	رسوم امتياز
34,588	25,403	مياه وكهرباء
40,418	142,443	مصرف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
35,759	36,416	أخرى
1,093,260	1,308,738	

(20) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2016	2017	
دينار	دينار	
5,108	45,381	رصيد بداية السنة
44,999	35,452	مخصص ضريبة دخل
(4,726)	(44,999)	ضريبة دخل مدفوعة
45,381	35,834	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

2016	2017	
دينار	دينار	
44,999	35,452	مخصص ضريبة الدخل
177,789	-	موجودات ضريبة انتفت الحاجة اليها
222,788	35,452	مصروف ضريبة الدخل

تم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية حتى نهاية السنة المالية 2013، وقامت دائرة ضريبة الدخل بالتدقيق على حسابات الشركة عن الأعوام 2014 و 2015 باستثناء عام 2009 حيث أصدرت قرارها بعدم تنزيل خسائر عام 2009 وهي منظورة لدى المحكمة ولم يصدر بها قرار بعد، و طالبت الدائرة الشركة عن عام 2014 بضريبة دخل مقدارها 52,125 دينار بالإضافة إلى التعويض القانوني البالغ 40,900 دينار، كما طالبت الدائرة الشركة عن عام 2015 بضريبة دخل مقدارها 206,365 دينار. حيث قامت الشركة بالظعن بالقرار لدى المحكمة ولم يصدر قرار نهائي حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

قامت شركة الثقة للاستثمارات الأردنية بتقديم كشف التقدير الذاتي عن 2016 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعته حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة التابعة لـ مكان للخدمات المالية عن الأعوام من 2007 إلى 2009 وقررت فرض فروقات ضريبة دخل مقدارها 210,850 دينار و 57,889 دينار وتكوين خسائر مقدارها 368,508 دينار. وفي رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات مقابل هذه المطالبات. تم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام 2014، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن الأعوام 2015 و 2016 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعته حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

تم التوصل لمخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لشركة العربية للقهوة حتى عام 2014. كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن الأعوام 2015 و 2016 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعته حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

تم التوصل لمخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لشركة العربية للقهوة حتى عام 2014. كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن الأعوام من 2015 و 2016 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعته حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

قامت الشركة العيادات الطبية بتقديم كشف التقدير الذاتي عن الأعوام من 2013 إلى 2016 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعته حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية. تم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام 2012.

(21) حصة السهم من ربح السنة

2016	2017	
دينار	دينار	
967,487	469,979	ربح السنة العائد لمساهمي الشركة (دينار)
26,907,393	27,297,393	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
0/036	0/017	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(22) التزامات محتملة

كفالات بنكية:

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ 1,440,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 (2016: 1,840,000 دينار) صادرة لأمر هيئة الأوراق المالية وفقاً لأحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2007. وكفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بقيمة 300,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 (2016: 500,000 دينار).

القضايا المقامة على المجموعة:

إن المجموعة مدعى عليها في عدد من القضايا بلغت قيمتها 73,707 دينار (2016: 94,398 دينار) وتتمثل في مطالبات قانونية متعلقة بنشاطاتها.

وفي تقدير إدارة المجموعة والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على المجموعة التزامات تزيد عن المخصص المسجل كما في 31 كانون الأول 2017 و 31 كانون الأول 2016.

(23) بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي

تحتفظ المجموعة باستثمارات للغير بمبلغ 538,904 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 (2016: 544,940 دينار).

(24) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع الشركات الحليفة وكبار المساهمين والادارة التنفيذية العليا للمجموعة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين. يتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل ادارة المجموعة.

الشركات التابعة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية وشركاتها التابعة التالية:

رأس المال		نسبة الملكية %	بلد التأسيس	اسم الشركة
2016	2017			
دينار	دينار			
1,958,843	1,958,843	100	الأردن	شركة العبادات الطبية محدودة المسؤولية
1,300,000	1,300,000	73	الأردن	شركة لكان للخدمات المالية
300,000	300,000	100	جزر فيرجن البريطانية	شركة عقار ليمتد
60,000	60,000	100	الأردن	شركة الأمواج العالمية للاستثمارات المالية
60,000	60,000	100	الأردن	شركة مزايا للاستثمارات المالية
60,000	60,000	100	الأردن	شركة برهان الثقة للاستثمارات المالية
60,000	60,000	100	الأردن	شركة نبراس للاستثمارات المالية
60,000	60,000	100	الأردن	شركة أسس المعرفة للاستثمارات المالية
60,000	60,000	100	الأردن	شركة الرفاه للاستثمارات المالية
81,000	81,000	100	الأردن	شركة الثقة والشام للاستثمارات المالية
2,000,000	2,000,000	100	الأردن	شركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية
60,000	60,000	100	الأردن	شركة السهل للاستثمارات المالية
60,000	60,000	100	الأردن	الشركة العربية للقهوة للاستثمارات العقارية
50,000	50,000	100	الأردن	شركة زهور الثقة
50,000	50,000	100	الأردن	شركة العلبة العقارية
10,000	10,000	100	الأردن	شركة التعاون لادارة العقارات
600,000	-	-	الأردن	للشركة المتحدة لادارة المطاعم
4,486,627	4,486,627	58	الأردن	شركة الإحداثيات العقارية
2,334,842	2,334,842	100	الأردن	شركة الثقة ودبي للاستثمار

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

2016	2017
دينار	دينار
203,710	218,847

رواتب ومكافآت

تتضمن أرصدة الذمم المدينة والدائنة ذمم جهات ذات علاقة تفاصيلها كما يلي:

2016	2017
دينار	دينار
4,222	5,398

ذمم مدينة

إن الأرصدة الظاهرة في نهاية السنة تمثل أرصدة ناتجة ضمن نطاق نشاط الشركة الرئيسي.

أن المعاملات مع جهات ذات علاقة التي تتضمنها قائمة الدخل الشامل هي كما يلي:

2016	2017	
دينار	دينار	
985	4562	عمولات وساطة دائنة

(25) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً من قبل المجموعة

المعلومات العالية للشركات التابعة والتي يكون رصيد حقوق غير المسيطرين فيها جوهري هي كما يلي:

نسبة المالك		الأنشطة التشغيلية	بلد التسجيل	إسم الشركة
2016	2017			
58.28%	58.28%	استثمارات عقارية	الأردن	شركة الإحداثيات العقارية
68.35%	73.22%	وساطة مالية	الأردن	شركة امكان للخدمات المالية

فيما يلي المعلومات المالية المختصرة للشركات التابعة. تم إعداد هذه المعلومات بناءً على المبالغ قبل استبعاد المعاملات مع الشركات التابعة.

أ. قائمة المركز المالي المختصرة

شركة امكان للخدمات المالية		شركة الاحداثيات العقارية		
2016	2017	2016	2017	
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,356,743	58,539	386,632	78,302	الموجودات المتداولة
50,861	3,412,592	1,057,695	3,416,520	الموجودات غير المتداولة
(221,569)	(94,856)	(211,972)	(89,227)	المطلوبات المتداولة
1,186,035	3,376,275	1,232,355	3,405,595	صافي حقوق الملكية
317,620	1,660,298	371,815	1,633,875	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية

ب. قائمة الدخل المختصرة

شركة امكان للخدمات المالية		شركة الاحداثيات العقارية		
2017	2016	2017	2016	
دينار	دينار	دينار	دينار	
443,781	36,595	7,415	5,449	مجموع الإيرادات
(484,901)	(88,081)	(36,242)	(49,522)	مجموع المصروفات
(41,120)	(51,486)	(28,827)	(44,073)	(خسارة) السنة

ج. قائمة التدفقات النقدية المختصرة

شركة امكان للخدمات المالية		شركة الاحداثيات العقارية		
2017	2016	2017	2016	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(405,670)	(34,307)	(24,266)	(245,306)	التدفقات النقدية
425,574	-	2,735	2,002	الانشطة التشغيلية
-	70,600	-	244,966	الانشطة الاستثمارية
19,904	36,293	(21,531)	1,662	الانشطة التمويلية
				صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

(26) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد والأرصدة لدى البنوك والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذمم العملاء المدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من القروض والبنوك الدائنة وذمم العملاء الدائنة والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

تستخدم المجموعة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

المستوى الأول	المستوى الثالث	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
2017-			
موجودات مالية			
6,121,042	1,033,057	7,154,099	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
108,333	-	108,333	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2016-			
موجودات مالية			
5,632,438	1,033,057	6,665,495	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
129,798	-	129,798	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(27) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك، البنوك الدائنة والقروض البنكية.

يبيّن الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة للتغيرات المعقولة المتوقعة على أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

تمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة أثر التغيرات المفترضة المتوقعة بأسعار الفوائد على ربح المجموعة للسنة، ويتم احتسابها بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في 31 كانون الأول.

2017 -		
الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة	العملة
100	(5,305) دينار	دينار أردني
2016 -		
الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة	العملة
100	(5,258) دينار	دينار أردني

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

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. تعمل المجموعة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية. يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصصة) كما في 31 كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

أقل من 3 شهور	من 3 شهور إلى 12 شهر	من سنة حتى 5 سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
8,743	225,620	58,088	292,451
123,642	-	-	123,642
1,011,792	-	-	1,011,792
1,144,177	225,620	58,088	1,427,885

31 كانون الأول 2017

قروض
ذمم عملاء وساطة - دائنة
أرصدة دائنة أخرى
المجموع

أقل من 3 شهور	من 3 شهور إلى 12 شهر	من سنة حتى 5 سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
15,125	326,476	406,300	747,901
108,430	-	-	108,430
1,241,869	-	-	1,241,869
1,365,424	326,476	406,300	2,098,200

31 كانون الأول 2016

قروض
ذمم عملاء وساطة - دائنة
أرصدة دائنة أخرى
المجموع

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة	الأثر على حقوق الملكية
بورصة عمان	5+	دينار	دينار
-2017			
بورصة عمان	5+	306,052	4,516
-2016			
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة	الأثر على حقوق الملكية
بورصة عمان	5+	دينار	دينار
بورصة عمان	5+	281,622	6,490

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه المجموعة. وترى المجموعة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

مخاطر العملات

أن معظم تعاملات الشركة بالدينار الأردني والدولار الأمريكي أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(28) معلومات قطاعات الأعمال

معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة المجموعة إلى 3 قطاعات أعمال رئيسية:

استثمارات مالية - تتمثل في المتاجرة بالأسهم والسندات بالإضافة إلى الإيداعات والاستثمار بشركات حليفة والحفظ الآمن.

طعام وشراب - تتمثل بمبيعات طعام وشراب.

استثمارات عقارية - تتمثل بالعقارات والأراضي المملوكة من قبل المجموعة لغايات التأجير والمتاجرة.

إن هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال:

المجموع	أخرى	استثمارات عقارية	طعام وشراب	استثمارات مالية	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
					2017 -
1,870	42	109	137	1,582	إيراد (خسائر) القطاع
(1,435)	168	(104)	(676)	(823)	مصاريف موزعة
435	210	5	(539)	759	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(35)					مصروف ضريبة الدخل
400					ربح السنة من المبيعات المستمرة بعد الضريبة
					2016 -
2,487	24	87	191	2,185	إيراد (خسائر) القطاع
(1,250)	(163)	(113)	(254)	(720)	مصاريف موزعة
1,237	(139)	(26)	(63)	1,465	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(223)					مصروف ضريبة الدخل
1,014					ربح السنة من المبيعات المستمرة بعد الضريبة
					2017 -
33,031	159	9,192	507	23,173	الموجودات والمطلوبات
33,031					موجودات القطاع
33,031					مجموع الموجودات
1,403	210	61	84	1,048	مطلوبات القطاع
1,403					مجموع المطلوبات
					2016 -
33,234	449	9,207	690	22,888	الموجودات والمطلوبات
33,234					موجودات القطاع
33,234					مجموع الموجودات
2,029	186	237	59	1,547	مطلوبات القطاع
2,029					مجموع المطلوبات

معلومات قطاعات الأعمال الثانوية

يبين الجدول التالي توزيع الموجودات، المطلوبات والإيرادات للمجموعة حسب القطاع الجغرافي:

الإجمالي دينار	خارج المملكة دينار	داخل المملكة دينار	
2017- الموجودات			
1,016,777	-	1,016,777	نقد وأرصدة لدى البنوك
7,154,099	287,331	6,866,768	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
108,333	-	108,333	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
158,611	-	158,611	ذمم مدينة صافي
12,489,814	12,489,814	-	إستثمار في أسهم شركات حليفة
507,194	150,096	357,098	أرصدة مدينة أخرى
2,404,617	-	2,404,617	ممتلكات ومعدات
9,192,015	120,349	9,071,666	استثمارات عقارية
-	-	-	موجودات غير ملموسة
المطلوبات			
268,435	-	268,435	قروض
123,642	-	123,642	ذمم عملاء ومطابقة - دائنة
1,011,792	-	1,011,792	أرصدة دائنة أخرى
1,869,701	955,638	914,063	إيرادات
2016- الموجودات			
380,031	-	380,031	نقد وأرصدة لدى البنوك
6,665,495	286,153	6,379,342	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
129,798	-	129,798	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
198,355	-	198,355	ذمم مدينة صافي
12,976,435	12,976,435	-	إستثمار في أسهم شركات حليفة
690,353	240,096	450,257	أرصدة مدينة أخرى
2,735,918	-	2,735,918	ممتلكات ومعدات
9,206,946	120,349	9,086,597	استثمارات عقارية
250,763	-	250,763	موجودات غير ملموسة
المطلوبات			
679,386	-	679,386	قروض
108,430	-	108,430	ذمم عملاء ومطابقة - دائنة
1,241,869	-	1,241,869	أرصدة دائنة أخرى
2,477,455	1,502,154	975,301	إيرادات

(29) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
2017-			
الموجودات			
1,016,777	-	1,016,777	نقد وأرصدة لدى البنوك
7,154,099	4,274	7,149,825	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
108,333	108,333	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
158,611	-	158,611	ذمم مدينة صافي
12,489,814	12,489,814	-	إستثمار في أسهم شركات حليفة
507,194	150,096	357,098	أرصدة مدينة أخرى
2,404,617	2,404,617	-	ممتلكات ومعدات
9,192,015	9,192,015	-	استثمارات عقارية
-	-	-	موجودات غير ملموسة
33,031,460	24,349,149	8,682,311	مجموع الموجودات
المطلوبات			
268,435	49,608	218,827	قروض
123,642	-	123,642	ذمم عملاء وساطة - دائنة
1,011,792	-	1,011,792	أرصدة دائنة أخرى
1,403,869	49,608	1,354,261	مجموع المطلوبات
31,627,591	24,299,541	7,328,050	الصافي
2016-			
الموجودات			
380,031	-	380,031	نقد وأرصدة لدى البنوك
6,665,495	-	6,665,495	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
129,798	129,798	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
198,355	-	198,355	ذمم مدينة صافي
12,976,435	12,976,435	-	إستثمار في أسهم شركات حليفة
690,353	240,096	450,257	أرصدة مدينة أخرى
2,735,918	2,735,918	-	ممتلكات ومعدات
9,206,946	9,206,946	-	استثمارات عقارية
250,763	250,763	-	موجودات غير ملموسة
33,234,094	25,539,956	7,694,138	مجموع الموجودات
المطلوبات			
679,386	366,792	312,594	قروض
108,430	-	108,430	ذمم عملاء وساطة - دائنة
1,241,869	-	1,241,869	أرصدة دائنة أخرى
2,029,685	366,792	1,662,893	مجموع المطلوبات
31,204,409	25,173,164	6,031,245	الصافي

(30) تملك حصة إضافية في شركات تابعة**2016-**

قامت المجموعة خلال شهر نيسان 2016 بزيادة حصتها في شركة الإحداثيات العقارية المساهمة العامة المحدودة بعد تاريخ التملك من 54% إلى 58% من خلال اكتتاب ما مقداره 416,000 سهم بسعر 612 فلس لكل سهم ونتج عن هذه الزيادة تملك لحقوق غير المسيطرين بقيمة 95,069 دينار.

2017-

كما قامت المجموعة خلال شهر كانون الأول 2017 بزيادة حصتها في شركة العيادات الطبية محدودة المسؤولية من 76.64% إلى 100% عن طريق شراء حصة شركة امكان للخدمات المالية في رأس المال ونتج عن ذلك تملك لحصة حقوق غير المسيطرين بقيمة 229,785 دينار.

كما قامت المجموعة خلال شهر كانون الثاني 2017 بزيادة رأس مال شركة امكان للخدمات المالية بمبلغ 200,000 دينار نتج عنه زيادة حصتها في الشركة من 68% إلى 73% وتملك لحصة حقوق غير المسيطرين بقيمة 41,181 دينار.

(31) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال المجموعة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط المجموعة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع وأسهم الخزينة وعلاوة الإصدار والاحتياطي الإجمالي والاحتياطي الاختياري والخسائر المتراكمة واحتياطي القيمة العادلة والبالغ مجموعها 29,649,673 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 (2016: 28,968,934 دينار).

(32) معايير التقارير المالية الدولية غير نافذة التطبيق

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم (9) الأدوات المالية

خلال شهر تموز من العام 2014، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 39 المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط. قامت المجموعة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الصادر خلال عام 2009. وكان التطبيق المبني للمرحلة الأولى من المعيار في 1 كانون الثاني 2011.

إن النسخة الجديدة من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط. وبعد تعديل أرقام المقارنة أمر غير إلزامي. يتم تطبيق متطلبات محاسبة التحوط عموماً بشكل مستقبلي مع وجود بعض الاستثناءات.

ستقوم المجموعة بتطبيق المراحل المتبقية من المعيار الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار ولن تقوم المجموعة بتعديل أرقام المقارنة.

(أ) التصنيف والقياس

لا تتوقع المجموعة وجود تأثير جوهري على المركز المالي أو حقوق الملكية ناتج عن تطبيق متطلبات التصنيف والقياس لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

إن القروض والذمم المدينة المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تتمثل بالنفعات من أصل الدين والفائدة. قامت المجموعة بتحليل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية وتوصل إلى أنها تتفق مع مواصفات قياس الكلفة المطفأة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. ولذلك فإن إعادة تصنيف هذه الأدوات غير مطلوب.

(ب) التدني في القيمة

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 من المجموعة تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين والقروض والذمم المدينة، إما على فترة 12 شهر أو على كامل عمر القرض. ستقوم المجموعة بتطبيق الأسلوب المبسط وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الذمم المدينة. في تقدير المجموعة، أن المخصصات الإضافية التي يجب تسجيلها والناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة لذممها المدينة لا تختلف بشكل جوهري مقارنة مع المتطلبات الحالية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبيّن معيار رقم (15) 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 الدولي رقم (17) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (11) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (18) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (13) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (15) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (18) عمليات نقل الأصول من العملاء
- التفسير (31) الإيراد - عمليات المقايضة التي تلطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر.

قامت المجموعة خلال عام 2017 بعمل دراسة لتقييم أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم 15. إن هذه الدراسة قائمة على الأرقام الحالية المتوفرة والتي من الممكن أن تكون معرضة للتغيير بسبب احتمال توفر معلومات جديدة عندما تقوم المجموعة بتطبيق المعيار في عام 2018، حيث

لا تتوقع المجموعة وجود تأثير جوهري على المركز المالي أو حقوق الملكية ناتج عن تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم 15.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي (28): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي (28) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناجمة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير الدولية (3) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (2) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (2) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة المدفوعة على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار 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 للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني 2016 الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (16) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (17). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم (16) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن 12 شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (17) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية (4) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. أن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (40) - تحويلات الاستثمارات العقارية

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

تنص التعديلات أن التغير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو 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 للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عن التطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (4) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (9) "الائتمات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (4) "عقود التأمين"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول 2016 بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (4) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (9) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (17).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (4): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (9) للسنوات التي تبدأ قبل 1 كانون الثاني 2021 كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (9) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (39) على هذه الموجودات المالية.

تفسير رقم (22) - 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 للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (23) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (12). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (12) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعاملات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معاملة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معاملات ضريبية أخرى.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019 مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.