

جوردان إنفست

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

Date:

السادة هيئة الأوراق المالية

المعادلة بورصة عمان

التاريخ: ٢٠١٧ / ١٢ / ٣١

Subject: Annual Report for the fiscal year
ended 31/12/2016

الموضوع : التقرير السنوي للسنة المنتهية في 2016/12/31

Attached the Annual Report of (Jordan Investment
Trust) for the fiscal year ended at 31/12/2016

مرفق طيه نسخة من التقرير السنوي لشركة (الثقة للاستثمارات
الأردنية) عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31

Kindly accept our highly appreciation and
respect

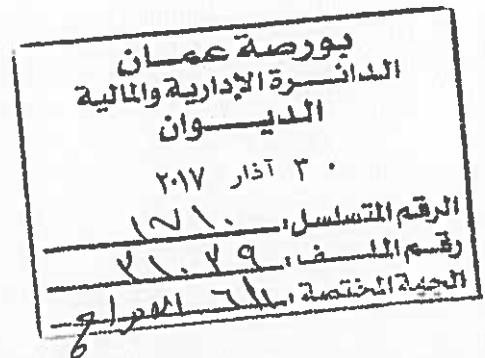
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Jordan Investment Trust
Chairman of BOD
Ahmad Tantash

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية
رئيس مجلس الإدارة
أحمد طنطش

- To Securities depository center

- نسخة السادة مركز إيداع الأوراق المالية



جوردانفست

شركة الثقة للإستثمارات الأردنية

التقرير السنوي ٢٠١٦

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 2016
- الاسواق المالية و إدارة الاصول
 - مالية الشركات
 - الأعمال المصرفية الاستثمارية والتجارية
 - الابحاث
 - إدارة الثروات
 - الوساطة و التداول
- 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 الإعتماد 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 اثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدراتها التنافسية.
9. أ. الهيكل التنظيمي للشركة.
- ب. عدد موظفي الشركة و فئات مؤهلاتهم.
- ج. برامج التاهيل 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 الاوراق 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 قادمة 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. التبرعات و المنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية.
21. العقود والمشاريع والإرتباطات التي عقدتها 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 مدققي الحسابات

رسالتنا وأهدافنا

رسالتنا:

أن نكون المؤسسة الاستثمارية الرائدة في الاردن و الدول العربية، التي تركز نفسها للتميز في خدمة العملاء، وتوفير الحلول الخلاقة والاستشارات المالية المثلى لهم، وتملك القدرات التنفيذية القوية المبنية على الدراسات والابحاث المعمقة.

أهدافنا:

- أن نكون المؤسسة التي تتفقد في تعاملاتها بالأخلاقية المهنية، وبالسرية والأمانة، وجودة الخدمة والتركيز على احتياجات العملاء.
- أن نعظم قيمة حقوق المساهمين الى الحد الأقصى، بتوجيه الموارد لتلك النشاطات التي تعطي المردود الاعلى.
- ان نقدم لعملائنا الحلول الخلاقة لاحتياجاتهم المالية والاستثمارية، مقرونة بالاستشارات السليمة والقدرات التنفيذية القوية.
- أن نكافئ الاداء الجيد، من منظور ان التطور المهني لموظفي الشركة هو استثمار بحد ذاته.
- أن نكون المؤسسة ذات الدراية والمعرفة الاكثر عمقاً بالاقتصادات والاسواق المالية المحلية والاقليمية

مجلس الإدارة و كلمة رئيس مجلس الإدارة

مجلس الإدارة (كما 2016/12/31)

- السيد احمد حمزة أحمد طنطش - رئيس مجلس الإدارة/ الرئيس التنفيذي.
- السيد مازن طنطش- نائب رئيس مجلس الإدارة .
- السيد شادي رمزي عبد السلام المجالي - عضو .
- السيد عامر محمد عبد الرحمن البشير - عضو .
- السيد طالب نزال عبد العزيز الحمدون- عضو ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي .
- السيد معتز حسام الدين إبراهيم العلمي - عضو ممثل شركة الخيل الأزرق للاستثمارات التجارية .
- السيد مازن محمد محي الدين الخطيب - عضو .

السادة ارنست 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 اليكم جميعاً بوافر الشكر والامتنان على دعمكم وثقتكم ونعاهدكم على مواصلة العمل من أجل تحقيق أهداف الشركة والمزيد من النجاح.

لقد استمر العام 2016 عاماً جيداً لشركتكم من كافة النواحي حيث استطاعت الشركة من خلاله ان تقوم بإدارة الاصول 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 فلقد حققت الشركة ربحاً لمساهمي الشركة قبل الضريبة بمقدار (1,153,377 دينار) كما انخفض الدين القائم على الشركة الى مستويات دنيا لا تتجاوز 3% من رأس مال الشركة وهي ضمن الحدود الدنيا لمثل هذه النسب مقارنة مع أي شركة أخرى في نفس المجال.

واستمرت الشركة ايضاً بالحفاظ على كادر مدرب ومؤهل 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 الى كادر الشركة بعضهم ذوو خبرة طويلة والبعض الآخر في مقتبل العمر وذلك حفاظاً من الشركة على مزج الخبرة مع روح الشباب وبالتالي تعظيم الناتج والاداء.

كما استعانت الشركة بالخبراء والمهنيين ذوي السمعة الطيبة في المجالات القانونية والضريبية والمحاسبية مما ساعد على النهوض ايضاً بإدارة كفوءة للشركة والالتزام بكافة التعليمات والمعايير التي تنظم عمل شركتكم.

وكما تعلمون أن التحديات والصعوبات التي تواجهها أسواق المال في العالم لاتزال قائمة، عدا هذا عن الأحداث الاقليمية التي تمر بها منطقة الشرق الأوسط وهبوط أسعار النفط في الاونة الأخيرة الى مستويات متدنية، الأمر الذي أدى الى وجود تباطؤ ملحوظ بمختلف اقتصاديات دول العالم واستمرار قيام بعض هذه الدول باجراء اصلاحات اقتصادية لمواجهة مثل هذه التحديات.

وعلى الرغم من الاوضاع الاقتصادية السائدة، استمرت الشركة بالمحافظة على مكانتها الاقليمية كشركة استثمارية رائدة مقرها الاردن الحبيب وذلك لما تتمتع به بلدنا بقوانين وتشريعات حديثة ساهمت في قدرة الشركة على المنافسة اقليمياً. ونتيجة لذلك، تمكنت الشركة من التمرکز اقليمياً في الاردن ومتابعة كافة الشؤون الاستثمارية اقليمياً معتمدة على الموارد الكفوءة مما يشكل نموذجاً لأعمال انطلاقاً من الاردن.

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

وفي النهاية، نتطلع في العام 2017 الى أداء جيد للشركة وبالتالي نتائج مالية جيدة ايضاً ونتفائل بتحسين الاوضاع الاقتصادية وخصوصاً في ظل التوجه الى اجراء اصلاحات اقتصادية جوهرية.

وفي الختام، أتقدم لأعضاء مجلس الإدارة الكرام ولجميع العاملين بالشكر والعرفان على جهودهم المخلصة وعملهم الدؤوب، متمنياً لهم دوام التوفيق.

حفظكم الله ورعاكم وحفظ اردننا الحبيب بقيادة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم.

أحمد طنطش

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

ب- تقرير مجلس الإدارة

1 - أ أنشطة الشركة الرئيسية لعام 2016

- 1,3 الأعمال المصرفية الاستثمارية والتجارية
- 1,4 الأبحاث
- 1,5 إدارة الثروات
- 1,6 الوساطة و التداول

1.1 الأسواق المالية و إدارة 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 الإقتصادية و المالية.

• محفظة الشركة الإستثمارية

بلغت القيمة الإجمالية لمحفظة الإستثمارات المالية للشركة بتاريخ 2016/12/31 ما مجموعه 19.77 مليون دينار باستثناء الحسابات النقدية، مقارنة مع 18.71 مليون دينار في نهاية العام 2015.

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

وبالتالي، فقد توزعت أصول المحفظة الإستثمارية للشركة في نهاية عام 2016 على النحو التالي:

النسبة من إجمالي المحفظة %	القيمة (مليون دينار أردني)	التوزيع النوعي
2.13%	0.43	حسابات نقدية
27.88%	5.63	أسهم مدرجة متداولة
5.11%	1.03	استثمارات مباشرة غير مدرجة
64.88%	13.11	إستثمارات حليفة ومتاحة للبيع
100%	20.20	المجموع
97.87%	19.77	المجموع باستثناء الحسابات النقدية

أما من حيث توزيع الاستثمارات على العملات المختلفة (باستثناء الحسابات النقدية)، فقد شكلت الاستثمارات المحررة بالدينار الاردني ما نسبته 33.45% من إجمالي المحفظة، فيما شكلت الإستثمارات المحررة بالدولار الأمريكي ما نسبته 66.54%، وبعملات أخرى ما نسبته 0.02%.

ويبين الجدول التالي التوزيع الجغرافي لمحفظة الإستثمارات المالية كما في 2016/12/31:

النسبة من إجمالي المحفظة %	القيمة (مليون دينار أردني)	التوزيع الجغرافي لمحفظة الإستثمارات
33.45%	6.67	الأردن
1.42%	0.28	الجزائر
0.02%	0.003	الكويت
65.12%	12.98	البحرين
100%	19.93	المجموع (باستثناء النقد)

*أداء المحفظة العام (باستثناء الاستثمارات الخاصة والنقد)

(1) الأداء العام:

حققت محفظة الشركة الاستثمارية ارباح بمعدل 10.90% خلال عام 2016، وذلك بسبب الظروف السياسية التي أثرت سلبياً على أداء جميع القطاعات الاقتصادية والاستثمارات الموجودة في المنطقة، بالرغم من اتخاذ سياسات استثمارية متحفظة.

نسبة العائد %	أدوات محفظة الإستثمارات
9.58%	أسهم مدرجة متداولة
11.58%	إستثمارات حليفة مدرجة
0.00%	إستثمارات متاحة للبيع
0.00%	استثمارات غير مدرجة
10.90%	المعدل المرجح لأداء المحفظة العام
11.01%	*المعدل المرجح لأداء المحفظة العام

*مع أداء الحسابات النقدية

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

العائد على متوسط المبلغ المستثمر كنسبة مئوية	العائد (الخسارة) بالدينار الأردني	سوق الاستثمار
9.58%	638,520	الأردن
(4.26)%	(132)	الكويت
11.58%	1,502,154	البحرين
0%	0	أخرى
10.90%	2,140,542	المجموع

*الميزانية المجمعة

أما بالنسبة للتوزيع القطاعي، فقد توزعت مساهمات الشركة في الأسهم المتداولة وصناديق الإستثمار على النحو التالي كما في نهاية 2016:

النسبة من إجمالي المحفظة %	القيمة (مليون دينار أردني)	التوزيع القطاعي
28.31%	1.53	قطاع البنوك
1.22%	0.07	قطاع الصناعة
23.38%	1.27	قطاع الخدمات والتأمين
47.10%	2.55	قطاع الاتصالات والنقل
0%	0	صناديق إستثمار محلية وإقليمية
100%	5.42	المجموع

(2) النقد والودائع:

بلغت قيمة الاستثمار في النقد ما يساوي 430,481 ألف دينار أردني، فبلغت نسبة الودائع إلى حوالي 0.61 % من إجمالي الموجودات بتاريخ 2016/12/31 و قد توزعت الودائع على الدينار الأردني بنسبة 100%، هذا فيما بلغ عائد الفائدة على الودائع المصرفية ما بين 3.0% إلى 3.5% خلال العام.

(3) الإستثمارات الأخرى: المباشرة والحليفة والمتاحة للبيع

بلغت إستثمارات الشركة الأخرى في نهاية العام 2015 ما قيمته 34.443 مليون دينار، منها 43.957 على شكل حصص في شركات خاصة غير مدرجة، وما قيمته 0.14 مليون 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	عقار ليميتد
%100	644,923	نبراس للاستثمارات المالية
%100	886,525	امواج 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
%76.66	1,611,346	شركة العيادات الطبية الأمريكية
%100	50,000	شركة زهور الثقة للاستثمارات العقارية
%100	50,000	شركة العلبة العقارية
%100	2,000,000	شركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية
% 68	1,545,012	شركة إمكان للخدمات المالية
%100	900,022	شركة الثقة ودبي للإستثمار
%100	2,230,560	شركة التعاون لادارة العقارات
%58	2,614,925	شركة الاحداثيات العقارية
%100	2,778,677	مشروع مبنى الدوار السابع
		الإستثمارات في شركات حليفة
%31.85	12,974,834	شركة التعليم الاولى القابضة

شركة اداكس للتعليم القابضة	1,062	20%
إستثمارات متاحة للبيع		
الشركة الأردنية للصناعات الخشبية (جوابكو)	100	0%
شركة دارات القابضة الاردنية	68,209	1.62%
المجموع الاجمالي	35,975,927	

* تمثل نسبة مساهمة جوردانفست في الاستثمار المذكور.

• التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة

انخفضت قيمة التسهيلات و القروض الائتمانية لعام 2016 بنسبة 0.71 % حيث بلغت قيمتها 679,386 دينار و ذلك على النحو التالي:-

1. قرض من بنك الأردن بفائدة 8 % و بقيمة 666,530 دينار.
2. قروض و تسهيلات ائتمانية أخرى لشركات تابعة بقيمة 12,856 دينار.

• النشاطات في مجال إدارة صناديق ومحافظ الإستثمار

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

(1) المحافظ الإستثمارية الخاصة

قامت الشركة بإدارة 3 محافظ استثمارية خاصة خلال عام 2016 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		

(2) صندوق الثقة الأول للأوراق المالية

تأسس صندوق الثقة الأول في شهر حزيران من العام 2000 كأول صندوق استثمار مشترك في المملكة الأردنية الهاشمية، مسجل وفق أحكام قانون الأوراق المالية رقم 23 لعام 1997. يهدف الصندوق إلى تحقيق أرباح رأسمالية في المدى المتوسط، من خلال الإستثمار في الأوراق المالية المتداولة في الأردن والمنطقة العربية، مع توفير سيولة شهرية للمستثمرين. علماً بأن الصندوق تم الانتهاء من إجراءات التصفية الاختيارية النهائية وذلك بعد موافقة هيئة الأوراق المالية ومالكي الوحدات الاستثمارية، وذلك بسبب استمرار انخفاض القيمة السوقية بسبب تأثير الأحداث الإقليمية والاقتصادية على أداء الأسواق إضافة إلى الاطفاءات المستمرة من قبل مالكي وحدات الصندوق.

1.2 مالية الشركات

• نبذة

إستناداً إلى الخبرة الواسعة التي يتمتع بها موظفو الدائرة المهنية والمعرفة العميقة بشؤون وتطورات أسواق المال المحلية والإقليمية يلتزم فريق عمل دائرة مالية الشركات في شركة جوردانفست بتقديم الخدمات المتميزة والاستشارات القيمة إلى عملائنا و كل 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 هيكل وإصدار وتعهّد 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 وتجمعات القروض لمثل هذا النوع من المشاريع.

(2). عمليات الدمج والتملك: تقدم الدائرة مساعدة متميزة لعملاء 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 للهيكل 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:

- (أ) 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 المالية وترتيب الديون وغيرها من الخطط المالية بهدف تعزيز و تعظيم من قيمة حملة الأسهم.
- (ب) الخصخصة: وتشمل تقديم الإستشارات المالية للحكومة وأجهزتها المختلفة حول الخصخصة وغيرها من المبادرات الإستراتيجية، وتقديم و إعداد أفضل الصفقات التمويلية لمشاريع القطاع العام والتي تتمثل في المراجعات والتحليل المالية، و التقييم المالي، وعرض أفضل أشكال الخصخصة، والتعريف بمقدمي العروض، و إعداد الوثائق والبيانات للتسويق و تقييم العطاءات والمساعدة في تحقيق إغلاق ونجاح الصفقة.
- (ج) خدمات التقييم والبيع: حيث تشمل هذه الخدمات تقديم التقييم المالي الفعلي للشركة المرغوب ببيعها ووضع إستراتيجية البيع التي من شأنها رفع قيمة الشركة مما يصب 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 السوقين المحلي أو العالمي.

1.3 الأعمال المصرفية الاستثمارية التجارية

بالرغم من فترات التراجع الاقتصادي التي سادت مؤخراً، تمكنت جوردانفست من التقدم باستثماراتها في عدد من القطاعات المحددة. وذلك بالاستناد إلى خططها واستراتيجياتها الاستثمارية 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 مقفلة 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 الاستثمارية؛ حيث تتضمن استراتيجياتها الاستثمارية كلاً من عمليات شراء الحصص والتحول والخروج. وتنمية رأس المال والتوسع. وبدء تفعيل مراحل مبكرة للمشروع، إضافة إلى خدمات المساندة الاستراتيجية.

وفيما يتعلق باستثمارات جوردانفست في قطاع العقار، تمتلك جوردانفست الحصة الأكبر في شركة العيادات الطبية التي تملك مبنى العيادات الطبي، المعد بأحدث التقنيات لاستيعاب مختلف الاحتياجات الطبية (يحتوي المبنى على صيدلية، مركز أشعة، مختبر، غرفة عمليات و عيادات مختلفة)، بالإضافة إلى تملك حصة 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 الإستثمار 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.

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.

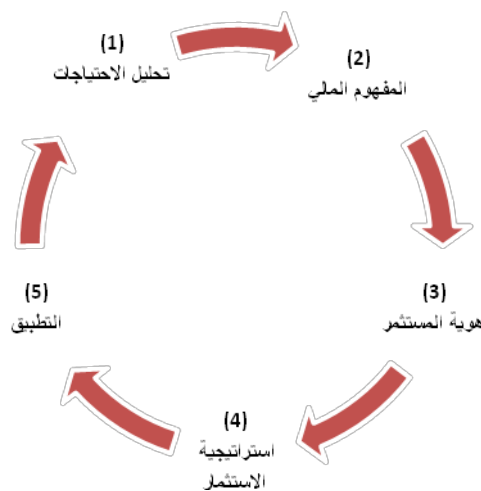
• الأهداف

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 يساهم في تنمية الأصول التي تديرها الشركة وبهذا يتم تحقيق الأهداف التالية:

- تزويد المستثمرين بالحلول المالية التي تتناسب مع اهتماماتهم واحتياجاتهم، مثل توفير آلية ضمان رأس المال.
- تنمية محافظ المستثمرين من خلال توفير عوائد على اختلاف ظروف الأسواق المالية.
- خلق قنوات تساهم في تسويق الإستثمارات 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، ولفهم 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 إستقلالية تامة لمدير الإستثمار ، أو غيرها.
- توفير فرص الإستثمار في الصناديق الإستثمارية المشتركة.
- خدمات وساطة ريادية

1.6 الوساطة و التداول

تعد شركة إيمان 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 2016 .

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 الاردنية - جوردانفست الموقع الرئيسي

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

1- ج حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة ككل 13,106,233 دينار

يمثل الاستثمار 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 اردني

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 اموالها: تمتلك 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 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 والشام للاستثمارات المالية 2.81% 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 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: تمتلك شركة أمواج العالمية للاستثمارات المالية حالياً 3.947% من اسهم شركة الأولى للتعليم القابضة- شركة بحرينية مقلدة.

• 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 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: تمتلك شركة السهل للاستثمارات المالية حالياً 3.947% من اسهم شركة الأولى للتعليم القابضة- شركة بحرينية مقفلة.

• 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 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: تمتلك شركة برهان الثقة للاستثمارات المالية حالياً 7.895% من اسهم شركة الأولى للتعليم القابضة- شركة بحرينية مقفلة.

• 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 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: تمتلك شركة مزاي للاستثمارات المالية حالياً 3.947% من اسهم شركة الأولى للتعليم القابضة- شركة بحرينية مقفلة.

• شركة الرفاه للاستثمارات المالية

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في اسهم وحصص الشركات.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة الرفاه للاستثمارات المالية 60,000 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 ورووس اموالها: تمتلك شركة الرفاه للاستثمارات المالية حالياً 3.947% من اسهم شركة الأولى للتعليم القابضة- شركة بحرينية مقفلة.

• شركة نبراس للاستثمارات المالية

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في اسهم وحصص الشركات.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة نبراس للاستثمارات المالية 60,000 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 ورووس اموالها تمتلك شركة نبراس للاستثمارات المالية حالياً 20% من اسهم شركة ادكس للتعليم القابضة- شركة بحرينية ذات مسؤولية محدودة (Edcap)، اضافة الى مساهمتها في شركة الاحداثيات العقارية بنسبة 0.37%.

• شركة اسس المعرفة للاستثمارات المالية

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في اسهم وحصص الشركات.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة اسس المعرفة للاستثمارات المالية 60,000 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 ورووس اموالها: تمتلك شركة اسس المعرفة للاستثمارات المالية حالياً 7.895% من اسهم شركة الأولى للتعليم القابضة- شركة بحرينية مقفلة.

• 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: تمتلك شركة الثقة والضيافة 100% من اسهم شركة العربية للقهوة وتمتلك 70% من أسهم شركة جنا لإدارة المطاعم (تحت التصفية) و 100% من أسهم شركة المتعددة لإدارة المطاعم.

• الشركة العربية للقهوة

نوع الشركة: مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: استيراد والمتاجرة بالقهوة، واقامة المجمعات ومراكز التسوق وادارتها، 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 10 موظف لدى الشركة.

عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع (تمتلك محلين بيع).

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 ، إقراض 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 يوجد مشاريع.

• شركة العلبة 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 العلبة العقارية 50,000 ديناراردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (جوردانفست) 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: تساهم في شركة الإحاثيات 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 ديناراردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (جوردانفست) 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: تساهم في شركة الإحاثيات بنسبة 1.11% .

• شركة العيادات الطبية:

نوع الشركة: محدودة مسؤولة

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 ديناراردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (جوردانفست) 76.66% من رأس المال

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

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

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

• الشركة المتعددة لإدارة المطاعم:

نوع الشركة: مسؤولية محدودة

النشاط الرئيسي للشركة: إنشاء وتشغيل وفتح وإدارة المطاعم والإستراحات السياحية، اعداد وبيع الحلويات ، وكالات تجارية، تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة لقيام الشركة بأعمالها وإقتراض الاموال اللازمة لها من بنوك.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة متعددة لإدارة المطاعم 600,000 دينار

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

عنوان الشركة وعدد موظفيها: المملكة الاردنية الهاشمية، يوجد 25 موظف لدى الشركة.

عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع (تملك 5 محلات بيع).

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس اموالها: علامة إمتياز (Cinnabon and Carvel).

• شركة التعاون لإدارة العقارات:

نوع الشركة: ذات مسؤولية محدودة

النشاط الرئيسي للشركة: تشتري وتمتلك وتبيع وتؤجر وتستأجر وترهن الاموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة، إدارة خدمات العقارات والدخول في عقود إستثمارية 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 ودبي للاستثمار :

نوع الشركة: ذات مسؤولية محدودة

النشاط الرئيسي للشركة: إستثمارات عامة .

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة الثقة ودبي 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 الأموال 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 للاستثمارات الأردنية 68% من رأس المال

عنوان الشركة وعدد موظفيها: المملكة الأردنية الهاشمية، 4موظفين

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

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس أموالها: تمتلك حصة 23 % في شركة العيادات الطبية .

• 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 لأجليها 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 58% 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 ورؤوس أموالها: لا يوجد مشاريع

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

أحمد حمزة أحمد طنطش

- المنصب : 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 التنفيذية من London School of Business. 1998
- ✓ شهادة قيادة الاعمال 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 الاردن (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 الادارة في شركة الخطوط الوطنية البحرية وعضو مجلس ادارة في شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث.

مازن حمزة أحمد طنطش

- المنصب : نائب رئيس مجلس الادارة
- 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 ادارة والرئيس التنفيذي لكل من:
 - ✓ مجموعة طنطش
 - ✓ شركة الشرق الأوسط للصناعات الدوائية والكيمائية والمستلزمات الطبية (ميدفارما)
- ورئيس مجلس ادارة لكل من:
 - ✓ شركة إستثمار للخدمات المالية
 - ✓ شركة المركز العربي للصناعات الدوائية والكيمائية
 - ✓ الشركة الاردنية للإستثمار والنقل السياحي (ألفا)
 - ✓ شركة طنطش للسياحة والسفر
 - ✓ شركة الإستثمار المثالي.

بالإضافة الى المنظمات غير الربحية حيث يشغل السيد مازن منصب النائب الأول وممثل قطاع الصناعات العلاجية واللوازم الطبية في غرفة 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 التمييز للصناعات الدوائية POCE من 2011-2013 بالإضافة الى القنصل الفخري لجمهورية مولدوفا في الأردن.

شادي رمزي عبد السلام المجالي

- المنصب: عضو (اعتباراً من 2014/07/27)
- تاريخ الميلاد: 1962/07/06
- الشهادات العلمية وسنة التخرج:
 - ✓ ماجستير هندسة برمجيات-جامعة جورج واشنطن-1985
 - ✓ بكالوريوس رياضيات والعلوم العسكرية – 1983 – The Citadel, The Military College of South Carolina
 - ✓ دبلوم ضابط الدخائر المتقدمة- 1989-US Army Ordnance Center & School
 - ✓ دبلوم تطوير إدارة الخدمات اللوجستية- 1989-US Army Logistics Management College

■ الخبرات العملية

عمل 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 سرايا 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، 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.

طالب نزال عبد العزيز الحمدون

- المنصب: عضو – ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي (اعتباراً من 2013/08/15)
- 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 الحسن الصناعية، مديراً لإدارة فرع ضمان المفرق. حالياً عضو لجنة تسوية الحقوق الاستثنائية (المركز الرئيسي_ الإدارة العامة). ممثل للمؤسسة في شركة الاعمال السياحية م.خ.

عامر محمد عبد الرحمن البشير

- المنصب: عضو (اعتباراً من 2016/10/27)
- تاريخ الميلاد: 1966/11/10 .
- الشهادات العلمية وسنة التخرج :
 - ✓ بكالوريوس هندسة معمارية - الجامعة الاردنية-1989
- الخبرات العلمية

من تاريخ 2013 – 2016 عضو مجلس النواب الأردني – المجلس السابع عشر، من تاريخ 2006 – 2011 نائب امين عمان/ أمانة عمان الكبرى. 2003 – 2011 رئيس منتخب لبلدية تلاع العلي / أمانة عمان الكبرى، 1994 - 2006 مؤسس ورئيس هيئة المديرين شركة البشير الدولية للهندسة. 1997 ولتاريخه المؤسس ورئيس هيئة المديرين شركة الاردنية للتطوير العقاري. 1997 ولتاريخه مستشار هندسي بنك الأردن. 2005 محاضر غير متفرغ في كلية الهندسة والتكنولوجيا – قسم هندسة العمارة / الجامعة الاردنية. 1990 – 1993 مهندس تصميم / دار الهندسة للاستشارات الهندسية(شاعر وشركاه) / القاهرة.

ولديه عضويات في مجالس إدارة شركات مساهمة عامة، اضافة الى عضويات ادارة كليات في الجامعة الاردنية وغيرها.

معتز حسام الدين إبراهيم العلمي

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

■ الخبرات العلمية

مؤسس والمدير العام لشركة مبادلة للصرافة، وشغل السيد معتز منصب المدير التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة الاردن 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.

مازن محمد محي الدين الخطيب

- المنصب : عضو (اعتباراً من 2016/10/27)
- تاريخ الميلاد: 1967/9/27
- الشهادات العلمية وسنة التخرج:
- ✓ بكالوريوس في علوم الحاسوب من جامعة سانت إدوارد /أوستن - تكساس 1988
- ✓ ماجستير إدارة أعمال في العلوم المالية والمصرفية من جامعة سانت إدوارد 1990

■ الخبرات العلمية

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

وائل هاشم أديب الحجاوي - عضو مستقيل

- المنصب: عضو مجلس استقالة مستقيل (تاريخ الإستقالة 2016/6/22)
- تاريخ الميلاد : 1964/9/23
- الشهادات العلمية و سنة التخرج :
- ✓ بكالوريوس تجارة، إدارة إنتاج - جامعة كاليفورنيا، مدينة ساكرامنتو 1987

■ الخبرات العملية :

يشغل السيد وائل حالياً ومنذ عام 2009 منصب المدير العام والمؤسس للشركة المتخصصة لتجارة معدات المطابع وكان قبل ذلك قد شغل العديد من المناصب القيادية في العديد من الشركات. ففي الأعوام 2005 وحتى 2009 شغل منصب مدير قسم المطابع لدى المؤسسة الحديثة للنظم وتجارة الكمبيوتر وفي الأعوام 1990 وحتى العام 2005 كان مديراً عاماً لشركة الآلات والمواد المطبعية . ومن خبراته أيضاً أن عمل عضواً في مجلس إدارة الشركة العربية لتصنيع وتجارة الورق ومديراً عاماً في شركة تجارة معدات المطابع في الكويت بينما كان قد بدأ حياته العملية في العام 1987 وحتى العام 1988 كمساعد لمدير الإنتاج في شركة المطابع النموذجية كما كان يعمل رئيس مجلس الإدارة في شركة الاحداثيات العقارية.

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

احمد حمزة أحمد طنطش

- **المنصب :** 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 التنفيذية من London School of Business . 1998
 - ✓ شهادة قيادة الاعمال 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 الاردن (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 هذ المواقع التي شغلها فهو الآن يشغل منصب نائباً لرئيس مجلس الادارة في شركة الخطوط الوطنية البحرية وعضو مجلس ادارة في شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث.

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

المساهم	2015/12/31		2016/12/31	
	عدد الاسهم	عدد الاسهم	عدد الاسهم	النسبة
حمزة أحمد حمزة طنطش	15,519,879	%52.59	15,582,388	%52,8
بنك الإسكان للتجارة و التمويل	2,951,388	%10	2,951,388	%10
شركة الثقة ودبي للإستثمار	2,026,491	%6.87	2,026,491	%6.87

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 2016. و كانت الشركة أول من قام بتأسيس صندوق استثماري مشترك وذلك في عام 2000. وتسعى الدائرة، والتي تصنف نشاطاتها ضمن أكبر الشركات الإستثمارية من حيث الحصة السوقية في المملكة، الى تدعيم 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.

إستناداً لكفاءة دائرة مالية الشركات في شركة جوردانفست بتقديم الخدمات المميزة لعملائها ، من حيث الإلتزام بالمواعيد والمصادقية في العمل. تجسد هدفنا 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 تفصح معلومات كافية عن طبيعة المشاريع وعددها وحجمها. فعلى الرغم من هذا، فقد إستطعنا ربح المشاريع والصفقات الجديدة التي دعمت وضعنا السوقي ، والمصادقية، و الإلتزام 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 الى تحليلات القطاعات والشركات المختلفة، تسعى دوماً الى رفع جودة أبحاثها وتوسيع نطاق تغطيتها للسوق المحلي والأسواق العربية والى 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.

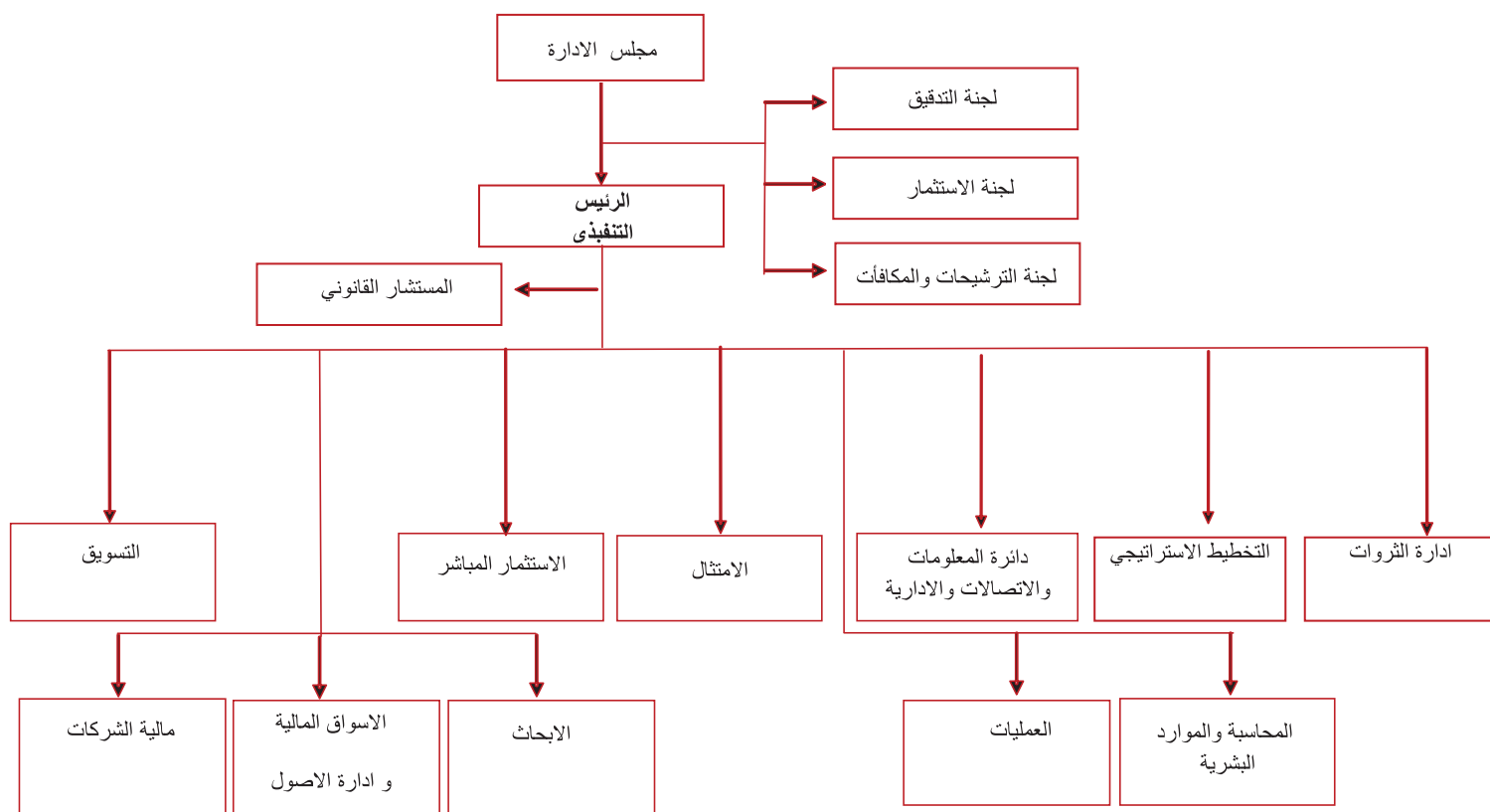
7. الحماية الحكومية |أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين و الأنظمة أو غيرها

- 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 اثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدراتها التنافسية.
- تتطبق معايير الجودة المتعلقة بأنظمة العمل و الإستثمارات بحسب القوانين و الأنظمة المختصة.

9-أ- الهيكل التنظيمي للشركة



9- ب عدد موظفي الشركة و فئات مؤهلاتهم

المجموع	توجيهي فما دون	دبلوم	البكالوريوس	الماجستير
8	2	0	6	0

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 إعتداد الوصف الوظيفي كمطلق أساسي لتحديد مواضيع التدريب المرتبطة بالوظيفة، كما تم الأخذ بعين الاعتبار الاحتياجات التدريبية النابعة من نتائج تقييم الأداء كدليل في تحديد التدريب المطلوب ومراعاة المستويات الإشرافية ومتطلباتها التدريبية لكل الوظائف الشركة ضمن دوائر الاسواق المالية و إدارة الاصول ،مالية الشركات،الابحاث،المحاسبة،العمليات،الموارد البشرية بالإضافة إلى التسويق.

*علماً بأنه لم يتم عقد دورات تدريبية لموظفي الشركة في عام 2016.

10 - المخاطر التي تتعرض لها الشركة

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

11- الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية

- تم ادارة الاصول والمصاريف بطريقة كفوة مما نتج عنه زيادة في الايرادات وتحقيق ربحية أعلى .
- إستثمرت الشركة في عقارات جديدة بهدف تحقيق عائد مالي للشركة .
- تم العمل على وضع خطط تسويقية لتأجير المساحات القابلة للإيجار في العقارات المملوكة من قبل الشركة الأم وشركاتها التابعة ومن المتوقع زيادة نسبة ايراد الإيجار بنسبة 50 % .
- بدأت الشركة بالمباشرة بأعمال تشطيب العقار المملوك من قبل الشركة الأم وذلك لأغراض التمهيد لتأجير كامل العقار .

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

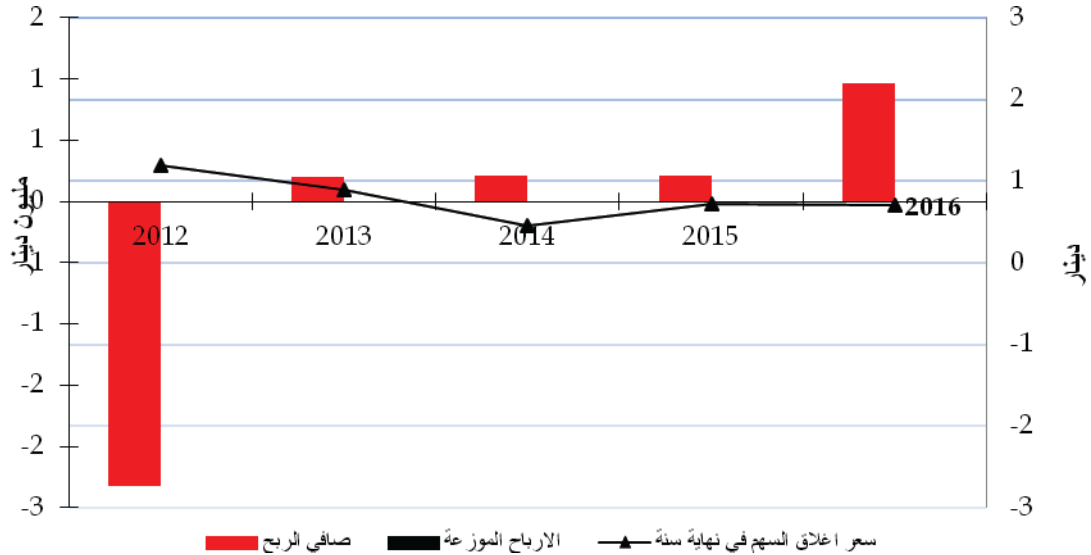
لا يوجد

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

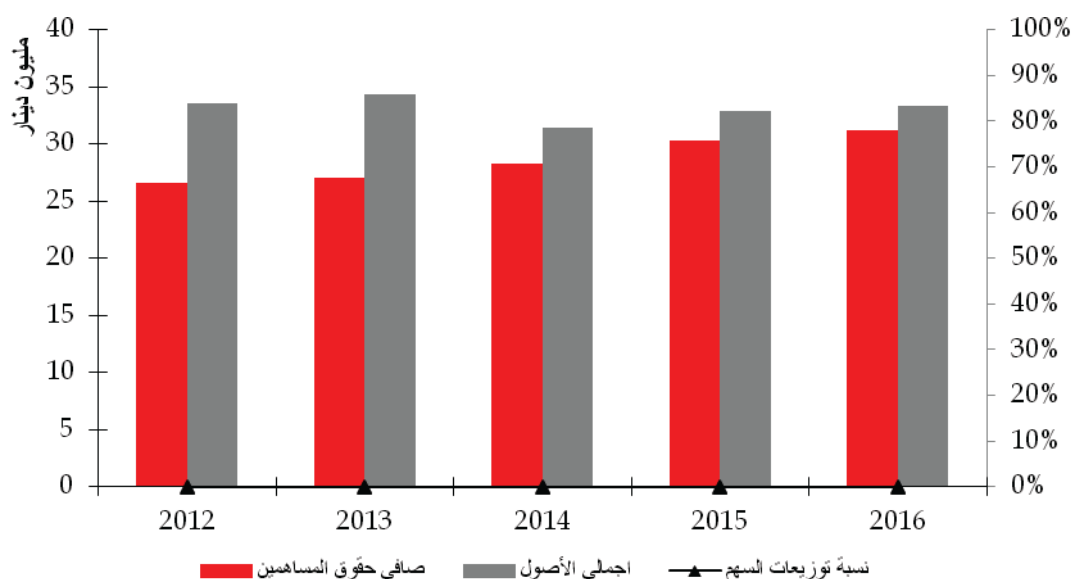
أ - الجدول

2016	2015	2014	2013	2012	المؤشرات المالية بالدينار الأردني
967,487	208,529	208,269	201,263	(2,322,822)	صافي الربح
0	0	0	0	0	الأرباح الموزعة
31,204,409	30,313,294	28,245,353	27,014,396	26,542,209	صافي حقوق المساهمين
0.70	0.72	0.460	0.900	1.20	أسعار إغلاق السهم في نهاية كل سنة مالية
25,783,125	25,783,125	25,783,125	20,824,372	20,824,372	رأس المال
0	0	0	0	0	توزيعات للسهم
1.21	1.176	1.096	1.298	1.275	القيمة الدفترية للسهم
33,284,544	32,572,805	31,384,226	34,358,486	33,530,744	اجمالي الأصول

ب- الرسم البياني (1)



الرسم البياني (2)



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

الرقم	النسب المالية	2015	2016
-1	عائد السهم	%0.81	%3.79
-2	حقوق المساهمين الى القروض	%4430	%4593
-3	الايرادات الى مجموع الموجودات	%7.89	%9.17
-4	رأس المال العامل (مليون دينار)	7,739,430	7,984,684
-5	رأس المال العامل الى حقوق المساهمين	%25.53	%25.59
-6	الموجودات الى حقوق المساهمين	%107.45	%107
-7	معدل المديونية	%2.1	%2.04
-8	القروض قصيرة الاجل الى حقوق الملكية	-	-
-9	اجمالي المطلوبات الى حقوق الملكية	%7.45	%6.67
-10	معدل العائد على حقوق الملكية	%0.40	%3.10
-11	نسبة السيولة	%2062	%2370
-12	حقوق الملكية الى الاصول الثابتة	%1076.54	%1141
-13	اجمالي المطلوبات الى اجمالي الاصول	%6.94	%6.25
-14	نسبة التداول	%343	%384

- بنود اساسية في قائمة المركز المالي:

البند	2012	2013	2014	2015	2016
اجمالي الموجودات	33,530,744	34,358,486	31,384,226	32,572,805	33,284,544
اجمالي المطلوبات	6,988,535	7,344,090	3,138,873	2,259,511	2,080,135
رأس المال المدفوع	20,824,372	20,824,372	25,783,125	25,783,125	25,783,125
الارباح الموزعة	0	0	0	0	0
اجمالي حقوق الملكية	26,542,209	27,014,396	28,245,353	30,313,294	31,204,409

- بنود اساسية في قائمة الدخل:

البند	2012	2013	2014	2015	2016
اجمالي الايرادات	1,087,050	2,527,816	2,483,361	2,249,339	3,052,510
الربح الصافي قبل الضريبة	2,595,812-	68,194	20,891	254,644	1,153,377
صافي الربح	2,550,253-	52,305	64,143	121,226	930,589

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

تعتزم الشركة التوسع في عدة مجالات اهمها:

- التوسع في انشطة مالية الشركات.
- زيادة الاصول تحت الادارة.
- بناء علاقات استراتيجية مع مؤسسات مالية في الاردن 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 2016 مبلغ 14,210 دينار أردني.

17- النظرة المستقبلية

لازالت الأزمة الاقتصادية تلوح بآثارها في العالم والمنطقة مما يجعل الرؤية خلال عام 2016 غير واضحة ونحتاج 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

عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اعضاء مجلس الإدارة	عدد الاسهم كما في 2016/12/31	عدد الاسهم كما في 2015/12/31	الجنسية	منصب	الإسم	
عدد الاسهم كما في 2016/12/31	عدد الاسهم كما في 2015/12/31					
السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	رئيس مجلس الإدارة	أردني	301,914	301,914	9,316	شركة الخطوط البحرية الوطنية الأردنية/ نائب رئيس مجلس إدارة
					80,808	شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث/ عضو
السيد مازن محمد محي الدين الخطيب	عضو	أردني	-	10,000		لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل اعضاء مجلس ا لإدارة واي من أقاربهم
المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي ويمثلها السيد طالب نزال عبدالعزيز الحمدون	عضو	أردني	-	801,000		لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل اعضاء مجلس ا لإدارة واي من أقاربهم
السيد عامر محمد عبد الرحمن البشير	عضو	أردني	-	10,000		لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل اعضاء مجلس ا لإدارة واي من أقاربهم
شركة الخيل الأزرق للإستثمارات التجارية ويمثلها السيد معتز حسام الدين إبراهيم العلمي	عضو	أردني	-	10,000		لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الادارة واي من أقاربهم
السيد مازن حمزة أحمد طنطش	نائب رئيس مجلس الإدارة	أردني	151,513	151,513	55,000	المركز العربي للصناعات الدوائية والكيمياوية/ رئيس مجلس إدارة
					136,524	شركة الشرق الأوسط للصناعات الدوائية والكيمياوية والمستلزمات الطبية/ رئيس مجلس إدارة
					50,000	الشركة الأردنية للإستثمار والنقل السياحي/ رئيس مجلس إدارة
السيد شادي رمزي عبد السلام المجالي	عضو	اردني	10,000	10,000		لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الادارة واي من أقاربهم

المسيد وائل هاشم أديب الحجاوي	عضو - مستقبل	أردني	-	-	لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة واي من أقاربهم
-------------------------------	-----------------	-------	---	---	---

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

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2015/12/31	عدد الاسهم كما في 2016/12/31	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة
السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	الرئيس التنفيذي	أردني	301,914	301,914	- شركة الخطوط البحرية الوطنية الأردنية/ نائب رئيس مجلس إدارة - شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث/ عضو

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

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2015/12/31	عدد الاسهم كما في 2016/12/31
الأنسة جنى أحمد حمزة طنطش	ابنة السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	أردنية	534,933	534,933
السيد حمزة أحمد حمزة طنطش	ابن السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	أردني	440,047	440,047
السيد زيد أحمد حمزة طنطش	ابن السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	أردني	408,065	408,065
الأنسة سيرين أحمد حمزة طنطش	ابنة السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	أردنية	426,565	416,565

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

19- أ مزايا و مكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس و أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2016:

الإسم	منصب	المكافآت	نفقات سفر وانتقال	إجمالي
السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	رئيس مجلس الإدارة	2500	2,100	4,600
مازن حمزة أحمد طنطش	نائب رئيس مجلس الإدارة	2500	350	2,850
طالب الحمود	ممثل الضمان الاجتماعي	2500	2,100	4,600
مازن الخطيب	عضو	414	350	764
شادي المجالي	عضو	2500	2,100	4,600
معز العلمي	ممثل شركة الخيل الأزرق للاستثمارات التجارية	2500	2,100	4,600
عامر البشير	عضو	2500	700	3,200
وائل الحجاوي	عضو - مستقيل	-	350	350
المجموع		15,414	10,150	25,564

• عقد مجلس الادارة 6 اجتماعات خلال عام 2016

19- ب . المزايا /المكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة التنفيذية العليا خلال عام 2016

البيان	منصب	الرواتب	المكافآت	نفقات السفر	إجمالي
السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	رئيس مجلس الإدارة/ الرئيس التنفيذي	152,460	0	14,098	166,558

• 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 2016 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	17,500
المجموع	17,500

21. العقود و المشاريع و الإرتباطات التي عقدتها 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 إرتباطات عقدتها 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 2016.

22. أ - مساهمة الشركة في حماية البيئة

لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة خلال عام 2016.

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 الإقتصادية والإجتماعية للأردن على الدوام. فقد قامت في عام 2016 على دعم مختلف المبادرات و المؤسسات .

23. قواعد حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان

تلتزم شركة الثقة للاستثمارات الأردنية ببند قواعد الارشادية لدليل حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان، ما عدا بعض القواعد الاتية ذكرها:

- 1- مجلس ادارة الشركة:
- 1/2/ يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفق أسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للشركة بالاقتراع السري: تم تطبيق القاعدة بشكل جزئي، حيث يتم انتخاب اعضاء مجلس الادارة حسب قانون الشركات وبالاقتراع السري من قبل الهيئة العامة وليس الاقتراع التراكمي.
- 5/5/ يتم الالتزام بعدم الجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة وأي منصب تنفيذي آخر: لم يتم تطبيق القاعدة، علماً بأنه تم انتخاب رئيس مجلس ادارة بموافقة ثلثين من أعضاء المجلس. (تطبيق قانون الشركات).

أ- مهام ومسؤوليات مجلس الادارة

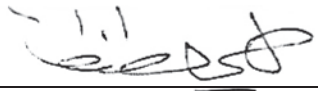
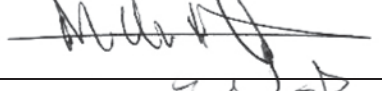
- 14/ ادراج اقتراحات المساهمين الخاصة بمواضيع معينة على جدول اعمال الهيئة العامة بشكل يضمن دراستها واتخاذ القرار المناسب بشأنها خلال فترة زمنية محددة. : يتم تطبيق القاعدة جزئياً. حيث يتم توثيق أية اقتراحات في محضر اجتماع الهيئة العامة يوم الاجتماع. علماً بأنه لم تصلنا أية اقتراحات قبل موعد الاجتماع.

اجتماعات الهيئة العامة :

- 3/1/ يوجه مجلس الإدارة الدعوة إلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة بالبريد الإلكتروني الخاص بالمساهم ، قبل 21 يوماً من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع، على أن يتم إعداد الترتيبات والإجراءات المناسبة لعقد الاجتماع بما في ذلك اختيار المكان والزمان: العناوين غير متوافرة لكافة المساهمين وحين تواجدها سوف يتم ارسالها عن طريق البريد الإلكتروني.
- 4/3/ يتم الالتزام بعدم إدراج أية مواضيع جديدة في الاجتماع غير مدرجة على جدول أعمال الهيئة العامة المرسل سابقاً للمساهمين: لم يتم تطبيق القاعدة، حيث أننا نلتزم بتطبيق قانون الشركات حيث اوجب أن يتم ادراج اية امور تراها الهيئة العامة مناسبة.
- 5/4/ يقوم المساهم الراغب بالترشح لعضوية مجلس الإدارة بإرسال نبذة تعريفية عنه قبل انتهاء السنة المالية للشركة والتي تسبق السنة التي سيعقد فيها اجتماع الهيئة العامة لانتخاب المجلس: تطبق جزئياً، حيث أننا نلتزم بتطبيق قانون الشركات حيث ان اي مساهم تنطبق عليه الشروط يحق له ترشيح نفسه يوم اجتماع الهيئة العامة، وتتم الانتخابات عادة بالتزكية.
- 5/5/ يقوم مجلس إدارة الشركة بإرفاق النبذة التعريفية للمساهم الراغب بالترشيح لعضوية مجلس الادارة بالدعوة الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة: لم يتم تطبيق القاعدة، حيث أننا نلتزم بتطبيق قانون الشركات حيث ان اي مساهم تنطبق عليه الشروط يحق له ترشيح نفسه يوم اجتماع الهيئة العامة ومن ثم يقدم نبذة تعريفية.

24- . إقرارات مجلس الإدارة

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

الاسم	المنصب	التوقيع
أحمد حمزة أحمد طنطش	رئيس مجلس الإدارة	
مازن حمزة أحمد طنطش	نائب رئيس مجلس الإدارة	
طالب نزال عبد العزيز الحمدون	ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	
مازن محمد محي الدين الخطيب	عضو	
عامر محمد عبد الرحمن البشير	عضو	
معتز حسام الدين إبراهيم العلمي	ممثل شركة الخيل الأزرق للاستثمارات التجارية	
شادي رمزي عبد السلام المجالي	عضو	

- الإقرار الثالث:
o يقر رئيس مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي و المدير المالي بصحة و دقة و إكتمال المعلومات و البيانات الواردة في التقرير السنوي لعام 2016.

المدير المالي

الاء محمود محمد جمال المصري

رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أحمد حمزة أحمد طنطش

شركة الثقة للإستثمارات
الأردنية المساهمة العامة
المحدودة

القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
الى مساهمي شركة الثقة للاستثمارات 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 (يشار إليهم معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2016 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 2016 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 الملائمة 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 وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية 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 امر من الأمور المشار إليها ادناه.

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

حصة المجموعة من نتائج اعمال الشركات الحليفة

بلغت قيمة استثمارات المجموعة في الشركات الحليفة 12,976,435 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 وبلغت حصتها من الأرباح خلال السنة المنتهية في ذلك التاريخ مبلغ 1,502,154 دينار وهي تشكل مصدر الدخل الأكبر للمجموعة. تعتبر الحصة من أرباح الشركات الحليفة مؤشر الأداء الرئيسي للمجموعة مما يجعله حافزاً لتضخيم الأرباح وبالتالي تم إعتبارها أمر تدقيق مهم

ان الإفصاحات المتعلقة في الشركات الحليفة مبينة في ايضاحات (6) حول القوائم المالية الموحدة.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بالإضافة الى إجراءات التدقيق الاخرى الحصول على القوائم المالية للشركات الحليفة كما في 31 كانون الأول 2016 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.

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 ايضاحات (9) 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 الادارة بتسجيل اي تدني بقيمة الاستثمارات العقارية.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2016

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 وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

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

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 كمنشأة 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 لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من نواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات 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 ان يحافظ على هذه الاستقلالية.
- من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية و التي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا و التي بناءاً عليها لا يتم الافصاح 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 برقايوي
ترخيص رقم 591

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
27 آذار 2017

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

2015	2016	إيضاحات
دينار	دينار	
		الموجودات
689,634	430,481	3 نقد وأرصدة لدى البنوك
5,994,487	6,665,495	4 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
164,860	129,798	4 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
187,332	198,355	5 ذمم مدينة - صافي
12,559,105	12,976,435	6 إستثمارات في شركات حليفة
867,977	690,353	7 أرصدة مدينة أخرى
2,815,808	2,735,918	8 ممتلكات ومعدات
9,029,979	9,206,946	9 استثمارات عقارية
263,623	250,763	10 موجودات غير ملموسة
32,572,805	33,284,544	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات -
684,222	679,386	11 قروض
94,862	108,430	ذمم عملاء وساطة - دائنة
1,480,427	1,292,319	12 أرصدة دائنة أخرى
2,259,511	2,080,135	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية -
		حق ملكية حملة الأسهم
25,783,125	25,783,125	13 رأس المال المدفوع
746,349	746,349	علاوة اصدار
2,427,893	2,578,727	احتياطي إجباري
755,202	755,202	احتياطي اختياري
(92,736)	(132,210)	احتياطي تقييم موجودات مالية
(1,673,981)	(762,259)	خسائر متراكمة
27,945,852	28,968,934	صافي حقوق ملكية حملة الاسهم
2,367,442	2,235,475	14 حقوق غير المسيطرين
30,313,294	31,204,409	صافي حقوق الملكية
32,572,805	33,284,544	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 31 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

2015	2016	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
20,330	22,392	إيرادات فوائد
(320,130)	638,388	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
23,141	21,853	عمولات وساطة
1,027,520	1,502,154	صافي حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
525,882	-	أرباح بيع استثمار عقاري
25,628	-	أرباح ناتجة عن تملك شركات تابعة
946,968	867,723	إيرادات أخرى
2,249,339	3,052,510	صافي الإيرادات
		المصاريف -
1,679,542	1,626,870	مصاريف إدارية
113,440	80,157	فوائد وعمولات مدينة
201,713	193,206	مصاريف أخرى
-	(1,100)	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
1,994,695	1,899,133	مجموع المصاريف
254,644	1,153,377	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(133,418)	(222,788)	مصرف ضريبة الدخل
121,226	930,589	ربح السنة بعد الضريبة
		ويعود الى:
208,529	967,487	مساهمي الشركة
(87,303)	(36,898)	حقوق غير المسيطرين
121,226	930,589	
فلس/دينار	فلس/دينار	
0/008	0/036	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 31 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

2015	2016	
دينار	دينار	
121,226	930,589	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 الآخر
(27,703)	(39,474)	
(27,703)	(39,474)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
93,523	891,115	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى:
180,826	928,013	مساهمي الشركة
(87,303)	(36,898)	حقوق غير المسيطرين
93,523	891,115	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 31 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

حق ملكية حملة الاسهم									
المجموع	حقوق غير المسيطرين	المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي تقييم	احتياطيات		علاوة الإصدار	رأس المال المدفوع	
					موجودات مالية	اختياري			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016									
30,313,294	2,367,442	27,945,852	(1,673,981)	(92,736)	755,202	2,427,893	746,349	25,783,125	
-	-	-	(150,834)	-	-	150,834	-	-	
-	(95,069)	95,069	95,069	-	-	-	-	-	
891,115	(36,898)	928,013	967,487	(39,474)	-	-	-	-	
صافي التغير في حقوق غير المسيطرين (إيضاح 29)									
مجموع الدخل الشامل للسنة									
31,204,409	2,235,475	28,968,934	(762,259)	(132,210)	755,202	2,578,727	746,349	25,783,125	
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016									
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2015									
28,245,354	555,801	27,689,553	(7,751,795)	(86,115)	755,202	2,427,893	6,561,243	25,783,125	
1,861,922	1,861,922	-	-	-	-	-	-	-	
112,495	37,022	75,473	75,473	-	-	-	-	-	
-	-	-	(21,082)	21,082	-	-	-	-	
حقوق غير المسيطرين ناتجة عن تملك شركات تابعة (إيضاح 29)									
صافي الحركة في حقوق غير المسيطرين									
خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل									
إطفاء الخسائر المتراكمة بعلاوة الإصدار (إيضاح 13)									
-	-	-	5,814,894	-	-	-	(5,814,894)	-	
93,523	(87,303)	180,826	208,529	(27,703)	-	-	-	-	
مجموع الدخل الشامل للسنة									
30,313,294	2,367,442	27,945,852	(1,673,981)	(92,736)	755,202	2,427,893	746,349	25,783,125	
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015									

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 31 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

2015	2016	ايضاح
دينار	دينار	
254,644	1,153,377	الانشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		التعديلات -
(20,330)	(22,392)	ايراد فوائد
42,645	40,418	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
310,136	250,726	إستهلاكات واطفاءات
(25,628)	-	أرباح ناتجة عن تملك شركة تابعة
(525,882)	-	(أرباح) بيع استثمار عقاري
		(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و
453,961	(493,913)	الخسائر
(1,027,520)	(1,502,154)	صافي حصة المجموعة من ارباح شركات حليفة
-	1,100	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
		التغيرات في رأس المال العامل -
267,010	(177,095)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
101,450	126,183	ذمم مدينة وارصدة مدينة أخرى
151,775	(392,602)	ذمم دائنة و أرصدة دائنة أخرى
(147,057)	(4,726)	ضريبة دخل مدفوعة
(164,796)	(1,021,078)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
16,358	(4,412)	(شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
3,195	6,000	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(53,503)	(105,186)	شراء ممتلكات ومعدات
(1,014,719)	(236,857)	شراء استثمارات عقارية
670,600	-	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
112,495	-	دفعات حقوق غير مسيطرين لزيادة رأس مال شركة تابعة
299,989	-	النقد الناتج عن تملك شركة تابعة
1,112,388	1,084,824	توزيعات ارباح من شركات حليفة
20,330	22,392	ايراد فوائد مقبوضة
1,167,133	766,761	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
(612,469)	(4,836)	قروض بنكية
(612,469)	(4,836)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
389,868	(259,153)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
299,766	689,634	النقد وما في حكمه في بداية السنة
689,634	430,481	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 31 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(1) عام

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 والمدفوع 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 الاستشارية وخدمات عمليات سوق رأس المال التي تؤدي الى 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 الى 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 اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 30 كانون الثاني 2017 وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

ان اسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان.

(2) أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد 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.

ان الدينار الأردني هو عملة اظهار 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 الإعراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة
- إلغاء الإعراف بحقوق غير المسيطرين
- إلغاء الإعراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية
- الإعراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة
- الإعراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة
- الإعراف 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 الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات

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

أهم 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 2015، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية بدءاً من 1 كانون الثاني 2016:

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 1)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب 2014 بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 27 (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم 28. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) - المنشآت الاستثمارية

تعالج هذه التعديلات الأمور التي نتجت من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية . ويتم قياس جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات والإطفاءات

توضح التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال (التي يكون الاصل جزء منها) وليس من المنافع الاقتصادية التي استخدم فيها هذا الاصل. وبالنتيجة لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محدودة لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (11) - الترتيبات المشتركة - الحصاص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (11) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (3) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصاص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات كذلك ان الحصاص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعاده قياسها عند الاستحواذ على حصاص إضافية في نفس المشروع المشترك مع الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل نطاق هذا المعيار على الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

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

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

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الاصلي 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.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة 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:

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

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

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فاذا 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 الانتاجي المتوقع لها بمعدل استهلاك 2٪ سنوياً.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من الاستثمارات العقارية عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استرداده من هذه الاستثمارات 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 التدني 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 والضريبية 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 وإن تسديد هذه الالتزامات محتمل و يمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية الموحدة فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة اشهر او اقل بعد تنزيل ارصدة البنوك الدائنة.

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات عندما يصبح من المحتمل تدفق 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 الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الإعتراف بالمصاريف وفقاً لأساس الاستحقاق.

فوائد القروض

يتم قيد الفوائد 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 الوسطية 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 التقاص 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 التدني في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (25).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلزام 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 الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الإقتصادية.

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

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

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 المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم تم من خلال مطابقة البيانات 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 للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

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

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

تدني 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 المقترض أو مجموعة من المقترضين 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.

تدني 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 سنوي 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 وقيمتها 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 العادلة 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:

2015	2016	
دينار	دينار	
779	336	نقد في الصندوق
76,000	77,916	ودائع خاضعة لإشعار
357,098	126,105	ودائع لأجل*
255,757	226,124	حسابات جارية
689,634	430,481	

* يمثل هذا البند وديعة شهرية بالدينار الأردني بمعدل فائدة سنوية 25ر3٪.

(4) موجودات مالية بالقيمة العادلة

أ. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

2015	2016	
دينار	دينار	
5,994,487	6,665,495	أسهم*

ب. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2015	2016	
دينار	دينار	
164,860	129,798	استثمارات في أسهم شركات مدرجة

* تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أسهم شركات غير مدرجة في اسواق مالية بمبلغ 1,033,057 دينار وتظهر بالكلفة كما في 31 كانون الأول 2016 و 2015. وفي تقدير الادارة ليس هنالك 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:

2015	2016	
دينار	دينار	
659,310	661,425	ذمم عملاء وساطة
10,267	9,593	ذمم موظفين
(482,245)	(472,663)	ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
187,332	198,355	

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

2015	2016	
دينار	دينار	
439,600	482,245	الرصيد في بداية السنة
-	(9,582)	المردود من مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
42,645	-	اضافات خلال السنة
482,245	472,663	الرصيد في نهاية السنة

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

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				2016
	اكثر من	360-181	90 - 31	30- 1	
	360 يوم	يوم	يوم	يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
198,355	134,094	41,798	9,665	12,798	2016
187,332	185,893	-	283	1,156	2015

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

(6) استثمارات في شركات حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2015	2016	طبيعة النشاط	الدولة	نسبة المساهمة	
دينار	دينار			%	
78,814	1,602	تعليم	البحرين	20	شركة التعليم القابضة (ادكاب)
12,480,291	12,974,833	تعليم	البحرين	31.6	شركة التعليم الاولى القابضة
12,559,105	12,976,435				

فيما يلي الحركة على الاستثمارات في شركات حليفة:

2015	2016
دينار	دينار
14,024,862	12,559,105
(1,380,889)	-
1,027,520	1,502,154
(1,112,388)	(1,084,824)
12,559,105	12,976,435

الرصيد كما في أول كانون الثاني
استثمارات محولة الى شركات تابعة (ايضاح 29)
صافي حصة المجموعة من ارباح شركات حليفة
توزيعات ارباح شركات حليفة
الرصيد كما في 31 كانون الأول

قائمة المركز المالي المختصرة:

2016			
التعليم القابضة (ادكاب)	التعليم الأولى	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
491,095	19,498,918	19,990,013	الموجودات المتداولة
-	37,396,914	37,396,914	الموجودات غير المتداولة
(2,607)	(16,031,199)	(16,033,806)	المطلوبات المتداولة
-	(567,200)	(567,200)	المطلوبات غير المتداولة
488,488	40,297,433	40,785,921	صافي الموجودات
97,697	12,725,929	12,823,626	حصة المجموعة من
1,602	12,974,833	12,976,435	الموجودات والمطلوبات
			القيمة الدفترية للإستثمار
2015			
التعليم القابضة (ادكاب)	التعليم الأولى	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
569,043	16,399,879	16,968,922	الموجودات المتداولة
29,160	36,324,906	36,354,066	الموجودات غير المتداولة
(28,946)	(13,196,617)	(13,225,563)	المطلوبات المتداولة
(4,310)	(711,127)	(715,437)	المطلوبات غير المتداولة
564,947	38,817,041	39,381,988	صافي الموجودات
112,989	12,258,422	12,371,411	حصة المجموعة من
78,814	12,480,291	12,559,105	الموجودات والمطلوبات
			القيمة الدفترية للإستثمار

قائمة الدخل المختصرة:

2016			
التعليم القابضة (ادكاب)	التعليم الأولى	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
531,902	16,218,922	16,750,824	الإيرادات
(145,842)	(11,706,756)	(11,852,598)	المصاريف
386,060	4,512,166	4,898,226	ربح السنة
77,212	1,424,942	1,502,154	حصة المجموعة من نتائج الأعمال
2015			
التعليم القابضة (ادكاب)	التعليم الأولى	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
709,000	12,935,097	13,644,097	الإيرادات
(326,196)	(8,808,872)	(9,135,068)	المصاريف
382,804	4,126,225	4,509,029	ربح السنة
-	1,027,520	1,027,520	حصة المجموعة من نتائج الأعمال

(7) أرصدة مدينة أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2015	2016	
دينار	دينار	
68,524	67,999	أمانات ضريبة الدخل
97,952	98,349	مصاريف مدفوعة مقدماً
180,179	-	موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح 19)
17,062	23,273	تأمينات مستردة
85,947	88,635	مخزون مواد خام شركات تابعة
340,195	340,709	ذمم مدينة - استثمارات
128,118	171,388	أخرى
917,977	790,353	
(50,000)	(100,000)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
867,977	690,353	

بلغ اجمالي ذمم الاستثمارات المشكوك في تحصيلها 100,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 50,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 إن تفاصيل الحركة على حساب مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها كما يلي: -

2015	2016	
دينار	دينار	
-	50,000	الرصيد كما في اول كانون الثاني
50,000	50,000	أضافات
50,000	100,000	الرصيد كما في 31 كانون الاول

(8) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

* يتضمن هذا البند أراضي مرهونة لقاء القرض الممنوح من بنك الاردن بقيمة رهن 900,000 دينار (ايضاح 11).

أثاث ومفروشات						
المجموع	سيارات	وديكورات	أجهزة ومعدات	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2015 -						
الكلفة -						
5,286,852	118,215	1,252,285	1,359,414	1,660,985	895,953	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2015
17,654	6,900	3,936	6,818	-	-	تملك شركات تابعة (إيضاح 29)
53,503	24,000	8,571	20,932	-	-	الإضافات
(16,016)	(11,950)	(3,678)	(388)	-	-	الاستيعادات
5,341,993	137,165	1,261,114	1,386,776	1,660,985	895,953	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015
الإستهلاك المتراكم -						
2,331,117	90,232	688,763	1,147,178	404,944	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2015
16,994	6,900	3,281	6,813	-	-	تملك شركات تابعة (إيضاح 29)
190,895	4,382	100,175	57,367	28,971	-	الإضافات
(12,821)	(11,950)	(781)	(90)	-	-	الاستيعادات
2,526,185	89,564	791,438	1,211,268	433,915	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015
صافي القيمة الدفترية -						
2,815,808	47,601	469,676	175,508	1,227,070	895,953	كما في 31 كانون الأول 2015

(9) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

-2016

الكلفة:

أراضي*	مباني	مشاريع تحت التنفيذ	دفعات على حساب استثمار عقاري**	المجموع
دينار	دينار			دينار
2,700,204	4,835,427	1,944,013	-	9,479,644
-	116,508	-	120,349	236,857
2,700,204	4,951,935	1,944,013	120,349	9,716,501
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2016				
إضافات خلال السنة				
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016				
الاستهلاك المتراكم:				
-	449,665	-	-	449,665
-	59,890	-	-	59,890
-	509,555	-	-	509,555
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016				
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2016				
2,700,204	4,442,380	1,944,013	120,349	9,206,946

-2015

الكلفة:

1,011,399	4,592,709	-	-	5,604,108
1,833,523	242,718	929,294	-	3,005,535
-	-	1,014,719	-	1,014,719
(144,718)	-	-	-	(144,718)
2,700,204	4,835,427	1,944,013	-	9,479,644
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2015				
تملك شركات تابعة (ايضاح 29)				
إضافات خلال السنة				
استبعادات*				
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015				
الاستهلاك المتراكم:				
-	391,454	-	-	391,454
-	58,211	-	-	58,211
-	449,665	-	-	449,665
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015				
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2015				
2,700,204	4,385,762	1,944,013	-	9,029,979

* قامت المجموعة خلال عام 2015 ببيع قطعة ارض في منطقة الشميساني بمبلغ 670,600 دينار ونتج عن ذلك ربح بمبلغ 525,882 دينار.

** يمثل هذا البند دفعة على الحساب لاستثمار عقاري خارج الأردن.

- بلغت القيمة العادلة لهذه الاستثمارات العقارية بناءً على تقدير المقيم العقاري 694,978 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 (31 كانون الأول 2015: 759,495 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

ان تفاسیل هذا البند هي كما يلي:

شهرة	اسم تجاري	حقوق امتياز	رخصة وساطة			
شركة المتعددة	شركة المتعددة	شركة المتعددة	شركة القهوة العربية	شركة الشرق العربي لإدارة المطاعم	شركة امكان للخدمات المالية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-2016						
الكلفة -						
الرصيد كما في اول كانون الثاني 2016	150,859	413,863	248,195	106,353	500,000	1,419,270
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016	150,859	413,863	248,195	106,353	500,000	1,419,270
الإطفاء المتراكم -						
الرصيد كما في اول كانون الثاني 2016	-	413,863	202,244	39,540	500,000	1,155,647
إضافات	-	-	7,917	4,943	-	12,860
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016	-	413,863	210,161	44,483	500,000	1,168,507
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2016	150,859	-	38,034	61,870	-	250,763
-2015						
الكلفة -						
الرصيد كما في اول كانون الثاني 2015	150,859	413,863	248,195	107,985	67,370	1,488,272
إستبعادات	-	-	-	(1,632)	(67,370)	(69,002)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015	150,859	413,863	248,195	106,353	-	1,419,270
الإطفاء المتراكم -						
الرصيد كما في اول كانون الثاني 2015	-	399,026	194,327	34,598	67,370	1,161,987
إضافات	-	14,837	7,917	4,942	-	61,030
إستبعادات	-	-	-	-	(67,370)	(67,370)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015	-	413,863	202,244	39,540	500,000	1,155,647
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2015	150,859	-	45,951	66,813	-	263,623

(11) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أقساط قروض			
2015	2016	طويلة الأجل	تستحق خلال
			عام
دينار	دينار	دينار	دينار
666,530	666,530	358,772	307,758
17,692	12,856	8,020	4,836
684,222	679,386		

بنك الأردن
بنك المال الأردني

قرض بنك الأردن

تم بتاريخ 2 أيلول 2010 توقيع اتفاقية قرض مع بنك الأردن، حيث منحت المجموعة بموجبها قرض بمبلغ 1,650,000 دينار بفائدة سنوية 8٪، يسدد القرض بعد فترة سماح مدتها عامين بموجب 60 قسط شهري متساوي بقيمة 27,500 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 (إيضاح 8)، تم خلال عام 2015 سداد مبلغ 645,441 دينار من رصيد القرض دون ان يترتب على المجموعة أي غرامات للسداد المبكر وإعادة جدولة القرض ليستحق القسط الأول بتاريخ 14 شباط 2017 والقسط الأخير بتاريخ 14 تشرين الأول 2018.

قرض بنك المال الأردني

قامت شركة المتعددة لإدارة المطاعم (شركة تابعة) بتاريخ 26 آب 2014 بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك المال الأردني، حيث منحت الشركة بموجبها قرض بمبلغ 24,140 دينار بفائدة سنوية 10.5٪ تحتسب سنوياً على أساس الرصيد اليومي، حيث يستخدم القرض لتمويل 100٪ من ثمن شراء سيارة. ويسدد بموجب أقساط شهرية متساوية عددها 60 قسط قيمة كل قسط 403 دينار اعتباراً من تاريخ 30 أيلول 2014 وحتى السداد التام.

(12) أرصدة دائنة أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2015	2016	
دينار	دينار	
300,988	252,443	ذمم محافظ
51,021	44,603	أمانات قيد الدفع
714,099	470,372	ذمم دائنة أخرى
-	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
41,027	39,900	مخصص بدل إجازات للموظفين
94,202	85,637	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
124,896	124,562	امانات المساهمين
5,108	45,381	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح 19)
44,916	90,203	أخرى
1,480,427	1,292,319	

(13) 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:

2015	2016
دينار	دينار
29,513,889	29,513,889
(893,209)	(893,209)
(2,837,555)	(2,837,555)
25,783,125	25,783,125

رأس المال المكتتب به والمدفوع
اسهم خزينة مملوكة من قبل الشركة الام (580,005 سهم)
اسهم خزينة مملوكة من قبل شركة تابعة (491,026 سهم)

علاوة اصدار -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب الفرق ما بين القيمة الاسمية للأسهم المصدرة وسعر الإصدار لتلك الأسهم بتاريخ الإصدار ، وبناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ 23 نيسان 2015 تم إطفاء جزء من الخسائر التراكمية بمبلغ 5,814,894 دينار من علاوة 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 غير 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.

(14) حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند صافي حقوق غير المسيطرين في الشركات التابعة.

2015	2016
دينار	دينار
1,747,331	1,633,875
232,000	229,785
388,111	371,815
2,367,442	2,235,475

شركة الإحداثيات العقارية المساهمة العامة
شركة العيادات الطبية محدودة المسؤولية
شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

(15) ارباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

2015	2016
دينار	دينار
27,946	-
(453,961)	493,913
105,885	144,475
(320,130)	638,388

ارباح متحققة
التغير في القيمة العادلة
عوائد توزيعات أسهم

(16) إيرادات أخرى

2015	2016	
دينار	دينار	
803,867	760,672	مبيعات طعام وشراب
112,189	87,419	إيرادات إيجارات
30,912	19,632	أخرى
946,968	867,723	

(17) مصاريف أخرى

يمثل هذا البند كلفة مبيعات الطعام والشراب في الشركات التابعة.

(18) مصاريف إدارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2015	2016	
دينار	دينار	
505,094	539,795	رواتب وأجور ومنافع موظفين
36,216	32,422	مصاريف سفر وتنقلات
214,080	192,379	إيجارات
107,974	98,163	أتعاب إدارية وقانونية ومهنية
14,262	12,075	تأمين
41,923	35,053	مصرفون ضريبة مسقفات
27,451	24,692	بريد وهاتف
9,088	8,977	قرطاسية ومطبوعات
21,170	15,232	دعاية وإعلان
2,228	2,385	مصاريف ضيافة
43,073	57,645	رسوم حكومية ورخص مهنة
59,066	46,569	خدمات صيانة وتنظيف
12,928	13,921	اشتراكات
15,540	22,500	تبرعات
45,966	9,626	فوائد قانونية
249,106	237,866	استهلاكات
62,030	12,860	إطفاءات
1,707	16,272	تدريب
12,950	10,150	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
44,123	40,658	رسوم امتياز
-	25,000	خدمة مجتمع
59,822	65,706	مياه وكهرباء
42,645	40,418	مصرفون مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
397	-	غرامات
51,703	66,506	أخرى
1,679,542	1,626,870	

(19) ضريبة الدخل

الضرائب المؤجلة

ان الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

2015	2016	
دينار	دينار	
308,067	180,179	رصيد بداية السنة
22,328		التغير في الموجودات الضريبية المؤجلة للسنة
(150,216)	(180,179)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
180,179		رصيد نهاية السنة

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2015	2016	
دينار	دينار	
146,635	5,108	رصيد بداية السنة
5,530	637	مخصص ضريبة عن دخل شوكات تابعة
	44,362	مخصص ضريبة دخل (الشركة الأم)
(147,057)	(4,726)	ضريبة دخل مدفوعة
5,108	45,381	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

2015	2016	
دينار	دينار	
5,530	44,999	مخصص ضريبة الدخل
127,888	177,789	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
133,418	222,788	مصرف 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 عام 2014 واصدرت قرارها بون تمويل خسائر عام 2009 المنظورة لدى المحكمة ولم يصدر بها قرار بعد، كما طالبت الشركة بضريبة دخل مقلدها 52,125 دينار عدا عن التعويض القانوني البالغ 40,900 دينار حيث تم الطعن بالقرار لدى المحكمة ولم يصدر بها قرار حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية عن عام 2009 واصدار قرارها المتضمن شطب الخسائر بعدم الموافقة، حيث تم الطعن بالقرار لدى المحكمة ولا زال منظورة لدى القضاء.

قامت شركة الثقة للاستثمارات الأردنية بتقديم كشف التقدير الذاتي عن العام 2015 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعته حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة التابعة اماكن للخدمات المالية عن الأعوام من 2007 الى 2009 وقررت فرض فروقات ضريبة دخل مقلدها 210,850 دينار و 57,889 دينار وتحويل خسائر مقلدها

368,508 دينار. وفي رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يتوجب على الشركة أية الزامات مقابل هذه المطالبات. تم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام 2014، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن العام 2015 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمواجهته حتى تليخ إعداد هذه القوائم المالية.

تم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لشركة المتعددة لادلة المطاعم وشركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية حتى نهاية عام 2015.

قامت الشركة العربية للقهوة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن العام 2015 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمواجهته حتى تليخ إعداد هذه القوائم المالية. تم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام 2014.

تم التوصل لمخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لشركة الاحداثيات العقلية حتى عام 2014. كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن العام 2015 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمواجهته حتى تليخ إعداد هذه القوائم المالية.

(20) حصة السهم من ربح السنة

2015	2016	
دينار	دينار	
208,529	967,487	ربح السنة العائد لمساهمي الشركة (دينار)
26,907,393	26,907,393	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
0/008	0/036	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(21) التزامات محتملة

على المجموعة بتليخ القوائم المالية الزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ 1,840,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 (2015: 1,840,000 دينار) صاوة لأمر هيئة الأوراق المالية وفقا لأحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2007. وكفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بقيمة 500,000 دينار.

(22) بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي

تحتفظ المجموعة باستثمارات للغير بمبلغ 544,940 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 (2015: 478,394 دينار).

(23) 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	اسم الشركة	بلد التأسيس	2015	2016
دينار	%			دينار	دينار
1,958,843	76.64	شركة العيادات الطبية محدودة المسؤولية	الأردن	1,958,843	
1,300,000	68.35	شركة امكان للخدمات المالية	الأردن	1,300,000	
300,000	100	شركة عقار ليمند	جزر فيرجن البريطانية	300,000	
60,000	100	شركة الأمواج العالمية للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)	الأردن	60,000	
60,000	100	شركة مزاليا للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)	الأردن	60,000	
60,000	100	شركة برهان الثقة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)	الأردن	60,000	
60,000	100	شركة نبراس للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)	الأردن	60,000	
60,000	100	شركة أسس المعرفة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)	الأردن	60,000	
60,000	100	شركة الرفاه للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)	الأردن	60,000	
81,000	100	شركة الثقة والشام للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)	الأردن	81,000	
2,000,000	100	شركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)	الأردن	2,000,000	
60,000	100	شركة السهل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)	الأردن	60,000	
60,000	100	الشركة العربية للقهوة للاستثمارات العقارية (شركة مساهمة خاصة)	الأردن	60,000	
50,000	100	شركة زهور الثقة (شركة مساهمة خاصة)	الأردن	50,000	
50,000	100	شركة العلبة العقارية (شركة مساهمة خاصة)	الأردن	50,000	
10,000	100	شركة التعاون لادارة العقارات (شركة ذات مسؤولية محدودة)	الأردن	10,000	
600,000	100	الشركة المتعددة لادارة المطاعم (شركة ذات مسؤولية محدودة)	الأردن	600,000	
4,070,627	58	شركة الإحداثيات العقارية (شركة مساهمة عقارية)	الأردن	4,486,627	
2,334,842	100	شركة الثقة ودبي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)	الأردن	2,334,842	

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

2015	2016
دينار	دينار
204,410	203,710

رواتب ومكافآت

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

2015	2016
دينار	دينار
3,243	4,222

ذمم مدينة

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

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

2015	2016
دينار	دينار
16,551	985

عمولات وساطة دائنة

(24) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً من قبل المجموعة

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

نسبة الملكية		الأنشطة التشغيلية	بلد التأسيس	إسم الشركة
2015	2016			
%54	%58	استثمارات عقارية	الأردن	شركة الإحداثيات العقارية
%68,35	%68,35	وساطة مالية	الأردن	شركة امكان للخدمات المالية

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

أ. قائمة المركز المالي المختصرة

شركة الاحداثيات العقارية		شركة امكان للخدمات المالية	
2015	2016	2015	2016
دينار	دينار	دينار	دينار
78,109	78,302	386,632	386,632
3,420,094	3,416,520	1,039,336	1,057,695
(303,003)	(89,227)	(199,727)	(211,972)
3,195,200	3,405,595	1,226,241	1,232,355
1,747,331	1,633,875	388,111	371,815

الموجودات المتداولة

الموجودات غير المتداولة

المطلوبات المتداولة

صافي حقوق الملكية

حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية

ب. قائمة الدخل المختصرة

شركة الاحداثيات العقارية		شركة امكان للخدمات المالية	
2015	2016	2015	2016
دينار	دينار	دينار	دينار
15,005	5,449	34,839	36,595
(103,380)	(49,522)	(122,230)	(88,081)
(88,375)	(44,073)	(87,391)	(51,486)

مجموع الإيرادات

مجموع المصروفات

خسارة السنة

ج. قائمة التدفقات النقدية المختصرة

شركة الاحداثيات العقارية		شركة امكان للخدمات المالية	
2015	2016	2015	2016
دينار	دينار	دينار	دينار
(806,588)	(245,306)	(47,091)	(34,307)
3,664	2,002	16,357	-
575,123	254,592	129,400	70,600
(227,801)	11,288	98,666	36,293

التدفقات النقدية

الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

(25) 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 وضم 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 وضم العملاء الدائنة والمبالغ المستحقة الى 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 الفعالة 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:

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الأول	
دينار	دينار	دينار	
2016-			
موجودات مالية			
6,665,495	1,033,057	5,632,438	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
129,798	-	129,798	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2015-			
موجودات مالية			
5,994,487	1,033,057	4,961,430	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
164,860	-	164,860	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(26) إدارة المخاطر

مخاطر اسعار الفائدة

ان مخاطر اسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للادوات المالية بسبب التغيرات في اسعار الفائدة.

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

يبين 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.

2016 -

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار
دينار اردني	100	(4753ر)

2015 -

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	100	(2511ر)

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 مخصومة) 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
15ر125	326ر476	406ر300	747ر901
108ر430	-	-	108ر430
1ر292319	-	-	1ر292319
1ر415874	326ر476	406ر300	2ر148650

31 كانون الأول 2016

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
1ر210	3ر967	743ر112	748ر289
94ر862	-	-	94ر862
1ر480427	-	-	1ر480427
1ر576499	3ر967	743ر112	2ر323578

31 كانون الأول 2015

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:

-2016

التغير في المؤشر	الأثر على ربح السنة	الأثر على حقوق الملكية
(%)	دينار	دينار

6ر490

281ر622

5+

بورصة عمان

-2015

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	5+	248,072	8,243

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينون 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

ان معظم تعاملات الشركة بالدينار الاردني والدولار الامريكي ان سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الامريكي وبالتالي فان اثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(27) 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 الى الايداعات والاستثمار بشركات حليفة والحفظ الامين. -

طعام وشراب - تتمثل بمبيعات طعام وشراب.

استثمارات عقارية - تتمثل بالعقارات والاراضي 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:

2016 -	استثمارات مالية	طعام وشراب	استثمارات عقارية	أخرى	المجموع
	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
إيراد (خسائر) القطاع	2,185	760	87	21	3,053
مصاريف موزعة	(720)	(903)	(113)	(163)	(1,899)
ربح السنة قبل ضريبة الدخل	1,465	(143)	(26)	(142)	1,154
مصرف ضريبة الدخل					(223)
ربح السنة					931
2015 -					
إيراد (خسائر) القطاع	776	804	525	144	2,249
مصاريف موزعة	(806)	(984)	(103)	(102)	(1,995)
ربح السنة قبل ضريبة الدخل والعمليات المتوقفة	(30)	(180)	422	42	254
مصرف ضريبة الدخل					(133)
ربح السنة					121
2016 -					
الموجودات والمطلوبات					
موجودات القطاع	22,938	690	9,207	449	33,284
مجموع الموجودات					33,284
مطلوبات القطاع	1,599	59	237	186	2,081
مجموع المطلوبات					2,081
2015 -					
الموجودات والمطلوبات					
موجودات القطاع	22,224	867	9,029	452	32,572
مجموع الموجودات					32,572
مطلوبات القطاع	1,555	284	276	144	2,259
مجموع المطلوبات					2,259

معلومات قطاعات الأعمال الثانوية

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

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	
2016-			
الموجودات			
430,481	-	430,481	نقد وأرصدة لدى البنوك
6,665,495	3,096	6,662,399	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	120,350	9,086,596	استثمارات عقارية
250,763	-	250,763	موجودات غير ملموسة
المطلوبات			
679,386	-	679,386	قروض
108,430	-	108,430	ذمم عملاء وساطة - دائنة
1,292,319	-	1,292,319	أرصدة دائنة أخرى
3,052,510	1,502,154	1,550,356	إيرادات
2015-			
الموجودات			
689,634	-	689,634	نقد وأرصدة لدى البنوك
5,994,487	3,255	5,991,232	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
164,860	-	164,860	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
187,332	-	187,332	ذمم مدينة صافي
12,559,105	12,559,105	-	إستثمار في أسهم شركات حليفة
867,977	290,195	577,782	أرصدة مدينة أخرى
2,815,808	-	2,815,808	ممتلكات ومعدات
9,029,979	-	9,029,979	استثمارات عقارية
263,623	-	263,623	موجودات غير ملموسة
المطلوبات			
684,222	-	684,222	قروض
94,862	-	94,862	ذمم عملاء وساطة - دائنة
1,480,427	-	1,480,427	أرصدة دائنة أخرى
2,249,339	1,027,520	1,221,819	إيرادات

(28) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
2016-			
الموجودات			
430,481	-	430,481	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
33,284,544	25,539,956	7,744,588	مجموع الموجودات
المطلوبات			
679,386	366,792	312,594	قروض
108,430	-	108,430	ذمم عملاء وساطة - دائنة
1,292,319	-	1,292,319	أرصدة دائنة أخرى
2,080,135	366,792	1,713,343	مجموع المطلوبات
31,204,409	25,173,164	6,031,245	الصافي
2015-			
الموجودات			
689,634	-	689,634	نقد وأرصدة لدى البنوك
5,994,487	-	5,994,487	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
164,860	164,860	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
187,332	-	187,332	ذمم مدينة صافي
12,559,105	12,559,105	-	إستثمار في أسهم شركات حليفة
867,977	290,195	577,782	أرصدة مدينة أخرى
2,815,808	2,815,808	-	استثمارات عقارية
9,029,979	9,029,979	-	ممتلكات ومعدات
263,623	263,623	-	موجودات غير ملموسة
32,572,805	25,123,570	7,449,235	مجموع الموجودات
المطلوبات			
684,222	679,386	4,836	قروض
94,862	-	94,862	ذمم عملاء وساطة - دائنة
1,480,427	-	1,480,427	أرصدة دائنة أخرى
2,259,511	679,386	1,580,125	مجموع المطلوبات
30,313,294	24,444,184	5,869,110	الصافي

(29) تملك شركة تابعة

تملك شركة الاحداثيات العقارية المساهمة العامة

قامت المجموعة بتاريخ اول كانون الثاني 2015 بتوحيد استثماراتها الحليفة في شركة الاحداثيات العقارية المساهمة العامة البالغة نسبة ملكيتها في رأسمالها 43% بسبب سيطرة المجموعة على كامل عضوية مجلس ادارة شركة احداثيات العقارية المساهمة العامة البالغ خمسة اعضاء.

إن القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة بتاريخ التملك هي كما يلي:

القيمة الدفترية بتاريخ التملك	القيمة العادلة بتاريخ التملك	
دينار	دينار	
660	660	ممتلكات ومعدات
2,402,188	3,005,535	استثمارات عقارية
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
6,340	6,340	الشامل الاخر
8,558	8,558	أرصدة مدينة اخرى
299,989	299,989	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
2,717,735	3,321,082	مجموع الموجودات
52,643	52,643	أرصدة دائنة اخرى
52,643	52,643	مجموع المطلوبات
	3,268,439	صافي الموجودات المتملكة بالقيمة العادلة
	(1,861,922)	ينزل: حقوق غير المسيطرين
	(1,380,889)	ينزل: القيمة الدفترية للإستثمار عند تحقق السيطرة
	25,628	الربح الناتج عن التملك
	299,989	صافي النقد الناتج عن عملية التملك

تملك حصة إضافية في شركة الإحداثيات العقارية المساهمة العامة

قامت المجموعة خلال شهر آب 2015 بزيادة حصتها في شركة الإحداثيات العقارية المساهمة العامة المحدودة بعد تاريخ التملك من 43% إلى 54% من خلال إكتتاب ما مقداره 883,135 سهم بسعر 600 فلس لكل سهم.

قامت المجموعة خلال شهر نيسان 2016 بزيادة حصتها في شركة الإحداثيات العقارية المساهمة العامة المحدودة بعد تاريخ التملك من 54% إلى 58% من خلال إكتتاب ما مقداره 416,000 سهم بسعر 612 فلس لكل سهم.

(30) إدارة رأس المال

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

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

بناءً على إجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ 23 نيسان 2015 فقد تمت الموافقة على إطفاء جزء من الخسائر المتراكمة للشركة الأم (الثقة للاستثمارات الأردنية) البالغة 894ر814ر5 دينار في حساب علاوة الإصدار.

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع واسهم الخزينة وعلاوة الاصدار والاحتياطي الاجباري والاحتياطي الاختياري والخسائر المتراكمة واحتياطي القيمة العادلة والبالغ مجموعها 934ر968ر28 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 (2015: 852ر945ر27 دينار).

(31) معايير التقارير المالية الدولية غير نافذة التطبيق

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى 31 كانون الأول 2016 إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل المجموعة:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الادوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز 2014، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "تصنيف وقياس الادوات المالية". قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما صدرت خلال العام 2009، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في 1 كانون الثاني 2011 وستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الجديد بتاريخ التطبيق الالزامي في 1 كانون الثاني 2018 والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

معايير التقارير المالية الدولي رقم (15) الايرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (15) المعالجة المحاسبية لكل انواع الايرادات 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) الايجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الايجار

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

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (16) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (17). وفقا لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (16) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن 12 شهر، الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) - تعديل على الإيضاحات

تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالإيضاحات والتي تتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي القوائم المالية بإيضاحات تمكنهم من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية. إن التطبيق الاولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة إظهار أرقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفرات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2017، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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 الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.

يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفرات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (4) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (9) "الادوات 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.

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

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

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.