

جوردانفست

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية

التاريخ : 2015/3/25 .

الإشارة :

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

دائرة الإفصاح

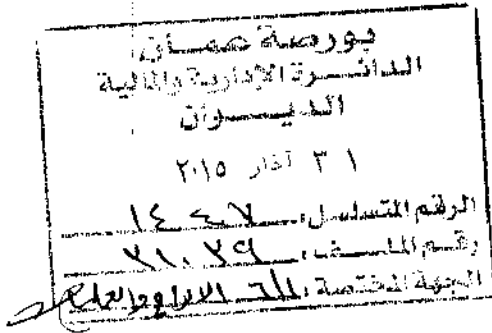
تحية و بعد ،،

الموضوع : التقرير السنوي لعام 2014 لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية

بالإشارة إلى المادة 4 من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة نرفق لكم التقرير السنوي لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية بعد اقراره من مجلس إدارة شركة الثقة للاستثمارات الأردنية .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

*مرفق CD يتضمن التقرير السنوي لعام 2014 .



شركة الثقة للاستثمارات الأردنية

رئيس مجلس الإدارة

أحمد طنطش

Jordinvest
Jordanian Trust Investment Company
Amman, Jordan

نسخة السادة مركز إيداع الأوراق المالية المحترمين

نسخة السادة بورصة عمان المحترمين

جوردانفست

شركة الثقة للإستثمارات الأردنية

التقرير السنوي ٢٠١٤

BLANK
First Page

BLANK
Behinde First Page



حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم

BLANK

خلف صورة

حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم

قائمة المحتويات

BLANK

خلف صفحة
قائمة المحتويات

أ- كلمة رئيس مجلس الإدارة

ب- تقرير مجلس الإدارة

١- أ. أنشطة الشركة الرئيسية لعام ٢٠١٤

- 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.

٢- الشركات التابعة للشركة.

٣ -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.

٤- أسماء كبار مالكي الاسهم و عدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة.

٥- الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها .

٦- درجة الإعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً.

٧- الحماية الحكومية أو الإمتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين و الأنظمة أو غيرها.

٨- القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها اثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدراتها التنافسية.

٩- أ- الهيكل التنظيمي للشركة

ب - عدد موظفي الشركة و فئات مؤهلاتهم.

ج - برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة.

١٠ - المخاطر التي تتعرض الشركة لها

١١- الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية .

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

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

١٤- تحليل للمركز المالي للشركة و نتائج أعمالها خلال السنة المالية.

١٥- التطورات المستقبلية الهامة و الخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل.

١٦- مقدار أتعاب التدقيق للشركة و الشركات التابعة.

١٧- النظرة المستقبلية.

١٨- 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.

١٩- 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.

٢٠- التبرعات و المنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية.

٢١- 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.

٢٢- أ- مساهمة الشركة في حماية البيئة .

ب- مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي.

٢٣- قواعد حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان .

٢٤- إقرارات مجلس الإدارة.

ج- البيانات المالية و تقرير مدقي الحسابات

رسالتنا وأهدافنا

BLANK

خلف صفحة
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 تتقيد في تعاملاتها بالأخلاقية المهنية، وبالسرية والأمانة، وجودة الخدمة والتركيز على احتياجات العملاء.
- أن نعظم قيمة حقوق المساهمين الى الحد الاقصى، 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.

BLANK

AFTER PAGE (9)

مجلس الإدارة و كلمة رئيس مجلس الإدارة

BLANK

خلف صفحة

مجلس الإدارة وكلمة رئيس مجلس الإدارة

مجلس الإدارة (كما في ٢٠١٤/١٢/٣١)

- السيد احمد حمزة أحمد طنطش – رئيس مجلس الإدارة / الرئيس التنفيذي.
- السيد مازن حمزة أحمد طنطش – نائب رئيس مجلس الإدارة .
- السيد فهمي (محمد ايهم) فهمي الشوا – عضو (استقال في ٢٢ / ٠٧ / ٢٠١٤) .
- السيد شادي رمزي عبد السلام المجالي – عضو (اعتباراً من ٢٧ / ٠٧ / ٢٠١٤) .
- السيد عامر محمد عبد الرحمن البشير – عضو ممثل الشركة العربية المتحدة للمطاعم الدولية.
- السيد طالب نزال عبد العزيز الحمدون – عضو ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي.
- السيد وائل هاشم اديب الحجاوي – عضو ممثل شركة عبر الارض للاستثمار.
- السيد معتز حسام الدين إبراهيم العلمي – عضو ممثل شركة الخيل الأزرق للاستثمارات التجارية .

مدققو حسابات الشركة

السادة ارنست وينغ (Ernst & Young)

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام،

أتقدم إليكم بأخلص آيات المودة والبركات بمناسبة حلول عام ٢٠١٥ متمنين لكم دوام الصحة والعافية والسؤدد.

لقد كان العام ٢٠١٤ عاماً جيداً لشركتكم من كافة النواحي حيث استطاعت الشركة من خلاله ان تقوم بإدارة الاصول بشكل كفوء وسليم مع التركيز دوماً على تعظيم الايرادات وتخفيف 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 بمقدار (٢٠٨,٢٧١ دينار) كما انخفض الدين القائم على الشركة الى مستويات دنيا لا تتجاوز ٥٪ من رأس مال الشركة وهي ضمن الحدود الدنيا لمثل هذه النسب مقارنة مع أي شركة أخرى في نفس المجال.

استطاعت الشركة ايضاً أن تحافظ على كادر مدرب ومؤهل ذوي خبرة في الشركة من خلال ممارستهم بكفاءة لأعمالهم والعمل بإستمرار على تزويدهم بالخبرات والمعلومات الحديثة للقيام بأعمالهم على أكمل وجه. كما استعانت الشركة بالخبراء والمهنيين ذوي السمعة الطيبة في المجالات القانونية والضريبية والمحاسبية مما ساعد على النهوض أيضاً بإدارة كفوءة للشركة والالتزام بكافة التعليمات والمعايير التي تنظم عمل شركتكم.

وعلى الرغم من الاوضاع الاقليمية السائدة، استطاعت الشركة ان تحافظ على مكانتها الاقليمية كشركة استثمارية رائدة مقرها الاردن الحبيب وذلك لما تتمتع به بلدنا بقوانين وتشريعات حديثة ساهمت في قدرة الشركة على المنافسة اقليمياً، وتمكنت الشركة من التمرکز اقليمياً في الاردن ومتابعة كافة الشؤون الإستثمارية اقليمياً معتمدة على الموارد الكفوءة مما يشكل نموذجاً للأعمال انطلاقاً من الاردن.

وفي النهاية نتطلع في العام ٢٠١٥ الى أداء أفضل للشركة وبالتالي نتائج مالية أفضل ايضاً ونتفائل بتحسين الاوضاع الاقتصادية وخصوصاً ان كافة المؤشرات تدل على هذا التحسن سواء كان من وجود سيولة جيدة لدى البنوك أو انخفاض في المصروفات سواء على مستوى القطاع العام والخاص والذي نتج من انخفاض اسعار الطاقة عالمياً.

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

أحمد طنطش

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

BLANK

خلف صفحة
تقرير مجلس الإدارة

ب- تقرير مجلس الإدارة

١ - أ أنشطة الشركة الرئيسية لعام ٢٠١٤

١,١ الأسواق المالية وإدارة الأصول

١,٢ مالية الشركات

١,٣ الأعمال المصرفية الاستثمارية والتجارية

١,٤ الأبحاث

١,٥ إدارة الثروات

١,٦ الوساطة والتداول

١,١ الأسواق المالية وإدارة الأصول

• نبذة

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

• محفظة الشركة الاستثمارية

بلغت القيمة الإجمالية لمحفظة الاستثمارات المالية للشركة بتاريخ ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ ما مجموعه ٢٠,٩٥ مليون دينار باستثناء الحسابات النقدية، مقارنة مع ٢٠,٣٦ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٣. وقد تم توجيه موجودات المحفظة إلى استثمارات مختارة في الأسواق المالية المحلية والإقليمية المختلفة، وفق معايير محددة تتماشى مع إستراتيجية الشركة الاستثمارية، والتي تعتمد بدورها على استهداف عوائد مجزية دون اغفال المخاطر التي تنطوي عليها هذه الاستثمارات. وبالتالي، فقد توزعت أصول المحفظة الاستثمارية للشركة في نهاية عام ٢٠١٤ على النحو التالي:

النسبة من إجمالي المحفظة %	القيمة مليون (دينار أردني)	التوزيع النوعي
1.41%	0.3	حسابات نقدية
25.65%	5.45	أسهم مدرجة متداولة
4.85%	1.03	استثمارات مباشرة غير مدرجة
1.18%	0.25	صناديق استثمارية
66.92%	14.22	استثمارات حليفة ومتاحة للبيع
100.00%	21.25	المجموع
98.59%	20.95	المجموع باستثناء الحسابات النقدية

أما من حيث توزيع الاستثمارات على العملات المختلفة (بإستثناء الحسابات النقدية)، فقد شكلت الاستثمارات المحررة بالدينار الاردني ما نسبته ٣٨,٤٩٪ من إجمالي المحفظة، فيما شكلت الإستثمارات المحررة بالدولار الأمريكي ما نسبته ٦١,٤٦٪، وبعملات أخرى ما نسبته ٠,٠٥٪.

ويبين الجدول التالي التوزيع الجغرافي لمحفظة الإستثمارات المالية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤:

النسبة من إجمالي المحفظة %	القيمة (مليون دينار أردني)	التوزيع الجغرافي لمحفظة الإستثمارات
38.49%	8.09	الأردن
1.33%	0.28	الجزائر
0.05%	0.01	الكويت
60.13%	12.64	البحرين
100.00%	21.02	المجموع (بإستثناء النقد)

* أداء المحفظة العام (بإستثناء الاستثمارات الخاصة والنقد)

(١) الأداء العام:

حققت محفظة الشركة الاستثمارية ارباح بمعدل ٦,١١٪ خلال عام ٢٠١٤، وذلك بسبب الظروف الإقليمية التي أثرت سلبياً على أداء جميع القطاعات الاقتصادية والاستثمارات الموجودة في المنطقة، بالرغم من اتخاذ سياسات استثمارية متحفظة.

نسبة العائد %	أدوات محفظة الاستثمارات
1.43%	أسهم مدرجة متداولة
1.98%	صناديق إستثمارية
9.32%	إستثمارات حليفة مدرجة
0.00%	إستثمارات متاحة للبيع
0.00%	استثمارات غير مدرجة
6.11%	المعدل المرجح لأداء المحفظة العام
6.23%	*المعدل المرجح لأداء المحفظة العام

*مع أداء الحسابات النقدية

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

سوق الإستثمار	العائد (الخسارة) بالدينار الأردني	العائد على متوسط المبلغ المستثمر كنسبة مئوية
الأردن	93,291	1.15%
الكويت	-3,856	-70.01%
البحرين	1,178,122	9.32%
أخرى	0	0.00%
المجموع	1,267,557	6.11%

*الميزانية المجمعة

أما بالنسبة للتوزيع القطاعي، فقد توزعت مساهمات الشركة في الأسهم المتداولة وصناديق الإستثمار على النحو التالي كما في نهاية ٢٠١٤:

التوزيع القطاعي	القيمة (مليون دينار أردني)	النسبة من إجمالي المحفظة %
قطاع البنوك	1.12	20.87%
قطاع الصناعة	0.10	1.79%
قطاع الخدمات والتأمين	1.48	27.58%
قطاع الاتصالات والنقل	2.42	45.10%
صناديق إستثمار محلية وإقليمية	0.25	4.66%
المجموع	5.366	100.00%

(٢). النقد والودائع:

بلغت قيمة الإستثمار في النقد ما يساوي ٢٩٩,٧٧ ألف دينار أردني، فبلغت نسبة الودائع إلى حوالي ٠,٩٤ % من إجمالي الموجودات بتاريخ ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ وقد توزعت الودائع على الدينار الأردني بنسبة ١٠٠ %، هذا فيما بلغ عائد الفائدة على الودائع المصرفية ما بين ١,٥ % إلى ٥,٥ % خلال العام.

(٣). الإستثمار في صناديق الإستثمار:

بلغ إجمالي إستثمارات الشركة صندوق الثقة الأول للأوراق المالية ما مجموعه ٢٤٥ ألف دينار في نهاية العام ٢٠١٤.

٤. الإستثمارات الأخرى: المباشرة والحليفة والمتاحة للبيع

- بلغت إستثمارات الشركة في الشركات الأخرى في نهاية العام ٢٠١٤ ما قيمته ٤٥,٦٣ مليون دينار، منها ٤٤,٠٦ مليون على شكل حصص في شركات خاصة غير مدرجة، وما قيمته ١,٥٦ مليون دينار على شكل أسهم في شركات مساهمة عامة.

الإستثمارات المباشرة والحليفة والمتاحة للبيع	القيمة (دينار أردني)	نسبة المساهمة*
الإستثمارات المباشرة غير المدرجة		
سرايا العقبة لتطوير العقارات	750,000	0.26%
مصرف الجزائر	283,057	0.39%
إستثمارات في شركات تابعة		
عقار ليميتد	300,000	100%
نبراس للاستثمارات المالية	851,064	100%
امواج العالمية للاستثمارات المالية	886,525	100%
مزايا للاستثمارات المالية	886,525	100%
السهل للاستثمارات المالية	886,525	100%
اسس المعرفة للاستثمارات المالية	1,773,050	100%
الرفاه للاستثمارات المالية	886,525	100%
برهان الثقة للاستثمارات المالية	1,773,050	100%
شركة الثقة والشام للاستثمارات المالية	81,000	100%
شركة العيادات الطبية الامريكية	2,562,806	90.5%
شركة زهور الثقة للاستثمارات العقارية	50,000	100%
شركة العلبة العقارية	50,000	100%
شركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية	2,000,000	100%
شركة إمكان للخدمات المالية	4,753,406	68.35%
شركة الثقة ودبي للإستثمار	7,712,500	100%
شركة التعاون لإدارة العقارات	2,230,560	100%
مشروع مبنى الدوار السابع	2,702,169	100%
الإستثمارات في شركات حليفة		
شركة الاحداثيات العقارية	1,380,887	42.98%
شركة التعليم الاولى القابضة	12,458,962	31.579%

20%	185,014	شركة اداكس للتعليم القابضة
		إستثمارات متاحة للبيع
0%	163	الشركة الأردنية للصناعات الخشبية (جوايكو)
1.58%	182,736	شركة دارات القابضة الاردنية
	45,626,524	المجموع الاجمالي

• التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة

انخفضت قيمة التسهيلات والقروض الائتمانية لعام ٢٠١٤ بنسبة ٧٤,٧٨ ٪ حيث بلغت قيمتها ١,٣٠ مليون دينار وذلك على النحو التالي: -

- (١) قرض من بنك الأردن بفائدة ٩ ٪ و بقيمة ١,٢٧ مليون دينار.
- (٢) قروض و تسهيلات ائتمانية أخرى لشركات تابعة بقيمة ٢٣,٣ ألف دينار.

• النشاطات في مجال إدارة صناديق ومحافظ الإستثمار

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

(١). المحافظ الإستثمارية الخاصة

- لم تقم الشركة بإدارة أي محافظ استثمارية خاصة خلال عام ٢٠١٤ .

٢) صندوق الثقة الأول للأوراق المالية

تأسس صندوق الثقة الأول في شهر حزيران من العام ٢٠٠٠ كأول صندوق استثمار مشترك في المملكة الأردنية الهاشمية، مسجل وفق أحكام قانون الأوراق المالية رقم ٢٣ لعام ١٩٩٧. 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 يسير في اجراءات التصفية الاختيارية وذلك بعد موافقة هيئة الأوراق المالية ومالكي الوحدات الاستثمارية، وذلك بسبب استمرار انخفاض القيمة السوقية بسبب تأثير الاحداث الاقليمية والاقتصادية على أداء الاسواق اضافة الى الاطفاءات المستمرة من قبل مالكي وحدات الصندوق.

٢,١ مالية الشركات

• نبذة

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

الخدمات التي تقدمها دائرة مالية الشركات

• تشمل خدمات الدائرة على ما يلي:

(١). خدمات ترتيب هيكلة وإصدار وتعهد 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 الى الاكتتابات الخاصة وإدارة وترتيب أسناد وتجمعات القروض لمثل هذا النوع من المشاريع.

(٢). 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 العميقة الأولية (أو ما يعرف بالجهد الشامل الأولي (due diligence) وتقييم الممتلكات، ووضع أفضل صيغة للهيكلية والتفاوض حول الأمور المالية والقانونية التي لها علاقة بالصفقة المقترحة نيابة عن العميل. ويشمل التقييم تقديم مشورة حيادية للعميل حول عدالة الصفقة إضافة الى تطبيق أساليب التقييم المختلفة الخاصة بالصفقة والأوراق المالية.

٣). 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 وإعداد أفضل الصفقات التمويلية لمشاريع القطاع العام والتي تتمثل في المراجعات والتحليل المالية، و التقييم المالي، وعرض أفضل أشكال الخصخصة، والتعريف بمقدمي العروض، وإعداد الوثائق والبيانات للتسويق وتقييم 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.

١,٣ الأعمال المصرفية الاستثمارية التجارية

بالرغم من فترات التراجع الاقتصادي التي سادت مؤخراً، تمكنت جوردإنفست 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 ٢٠٠٧ بتأسيس "الأولى للتعليم القابضة" والاستثمار فيها، وقطاع الضيافة من خلال تأسيس شركة "فانتيج كابيتال" Vantage Capital والاستثمار فيها، بالإضافة إلى الاستثمار في القطاع المصرفي وقطاع 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 للمشاريع، إضافة إلى خدمات المساندة الاستراتيجية.

وتأتي دول الشرق الأوسط والخليج في مقدمة المناطق الجاذبة للاستثمار في مجال التعليم الخاص بالتحديد، وذلك نتيجة للنمو السكاني السريع الذي تشهده والذي يصاحبه نمو في معدل نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي، إلى جانب عدم كفاية التمويل الذي يخصصه القطاع العام لغايات التعليم، وعودة العديد من رؤوس الأموال المهاجرة، وبالأخص في دول الخليج، على مدى السنوات الخمس الأخيرة.

من جهة أخرى تركز استثمارات "فانتيج كابيتال" Vantage Capital، وهي شركة مساهمة خاصة يبلغ رأس مالها مليوني دينار، على الاستثمار في شركات الامتياز وغيرها المتخصصة في مجال الضيافة وتجارة التجزئة؛ حيث تؤمن جوردإنفست - كمؤسس لـ "فانتيج كابيتال" - بأهمية اتباع سياسة محكمة في اختيار عمليات الاستحواذ، وبناء التعاملات التجارية بكفاءة، والاعتماد على أسس الإدارة الفاعلة لاستثمارات الشركة.

وتعد "فانتيج كابيتال" وكيلاً لمجموعة من العلامات التجارية منها "كاريبو كوفي" Caribou Coffee® والتي تمتلك سلسلة من المقاهي يزيد عددها عن ٤٧٥ حول العالم، إضافة إلى كل من "سينابون" Cinnabon® الرائدة في تقديم الحلوى المصنعة من القرفة، وعلامة "كارفل" Carvel® التجارية التي تقدم من خلال أكثر من ٥٧٠ فرعاً أشهر أنواع الحلويات المختلفة والمشروبات، إضافة إلى تقديمها لكعكة البوظة التي تشتهر بها عبر أكثر من ٨,٥٠٠ سوق تجاري حول العالم.

وفيما يتعلق باستثمارات جوردإنفست في قطاع العقار، تمتلك جوردإنفست 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 وعيادات مختلفة)، بالإضافة إلى تملك حصة في شركة الإحداثيات العقارية وعدد من المباني العقارية القابلة للتأجير.

١,٤ الأبحاث

• نبذة

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

ومن أهم التقارير التي يعمل القسم على إعدادها ونشرها:

- تقارير الإقتصاد الكلي والتي تغطي المؤشرات المالية والنقدية وميزان المدفوعات، إضافة الى التطورات الإقتصادية 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 الى 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 الاسواق إضافة الى آخر المستجدات الإقتصادية والمالية في الأردن والمنطقة.

١,٥ إدارة الثروات

• نبذة

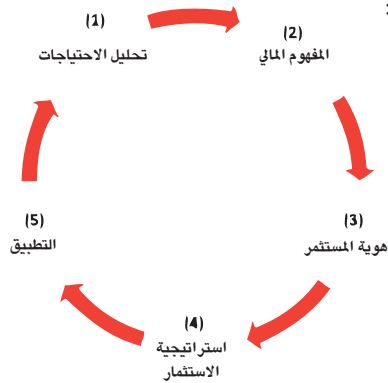
تأسس قسم إدارة الثروات في جوردإنفست في كانون الثاني ٢٠٠٧ بمبادرة من إدارة الشركة التنفيذية وانطلاقاً من حرصها على رفع مستوى الخدمات المقدمة لعملائها.

• 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 إختلاف ظروف الأسواق المالية.
 - خلق قنوات تساهم في تسويق الإستثمارات المباشرة و الخاصة.

• رسالتنا:

تكريس الجهود لخدمة قاعدة جوردإنفست 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 إستثمارية خاصة و إكتتابات طرح أولي و غيرها.
- توفير "إدارة المحافظ" بناء على إستقلالية تامة لمدير الإستثمار ، أو غيرها.
- توفير فرص الإستثمار في الصناديق الاستثمارية المشتركة.
- خدمات وساطة ريادية.

١,٦ الوساطة و التداول

تعد شركة إمكان للخدمات المالية ذراع الوساطة و التداول لشركة جوردإنفست، تأسست في العام ٢٠٠٣ كشركة ذات مسؤولية محدودة برأسمال قدره ٥٣٠ ألف دينار أردني، وقد تمت زيادة رأسمالها خلال السنوات ليصل الى ٤,٩٧٦,٣٢٩ دينار مع نهاية عام ٢٠١٤.

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

الإدارة	العنوان	عدد الموظفين
شركة الثقة للاستثمارات الاردنية - جوردإنفست الموقع الرئيسي	الدوار الثالث ، جبل عمان ، شارع عبد المنعم رياض / عمان - الأردن	7

- يوجد للشركة فقط المركز الرئيسي لها، علماً بأنه لا يوجد أي فروع أخرى داخل أو خارج المملكة.

١ - ج حجم الإستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للشركة ككل ١٦٠ر٢٢٠ ١٤ دينار
يمثل الأستثمار في الشركات الحليفة و الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢ . 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 ٣٠٠,٠٠٠ دينار اردني.

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست ١٠٠٪ من رأس المال.

عنوان الشركة وعدد موظفيها: جردان 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 ٠,٦٦٪ 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 ٨١,٠٠٠ دينار اردني.

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست ١٠٠٪ 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 للإستثمارات المالية ٢,٨١٪ من أسهم شركة دارات الأردنية القابضة وتمتلك ٠,٣٣٪ 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 ٦٠,٠٠٠ دينار اردني.

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست ١٠٠٪ 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 ٣,٩٤٧٪ من اسهم شركة الأولى للتعليم القابضة - شركة بحرينية مقفلة.

• 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 ٦٠,٠٠٠ دينار اردني.
نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست ١٠٠٪ 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 ٣,٩٤٧٪ 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 ٦٠,٠٠٠ دينار اردني.
نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست ١٠٠٪ 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 ٧,٨٩٥٪ من اسهم شركة الأولى للتعليم القابضة - شركة بحرينية مقفلة

• شركة مزايا للاستثمارات العالمية

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة
النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في اسهم وحصص الشركات.
رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة مزايا للاستثمارات المالية ٦٠,٠٠٠ دينار اردني.
نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست ١٠٠٪ 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 مزايا للاستثمارات المالية حالياً ٣,٩٤٧٪ 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 ٦٠,٠٠٠ دينار اردني
 نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست ١٠٠٪ 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 الرفاه للاستثمارات المالية حالياً ٣,٩٤٧٪ 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 ٦٠,٠٠٠ دينار اردني.
 نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست ١٠٠٪ 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 نبراس للاستثمارات المالية حالياً ٢٠٪ من اسهم شركة ادكس للتعليم القابضة - شركة بحرينية ذات مسؤولية محدود (Edcap)، اضافة الى مساهمتها في شركة الاحداثيات العقارية بنسبة ٣٣,٠٪

• 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 ٦٠,٠٠٠ دينار اردني.
 نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست ١٠٠٪ 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 اسس المعرفة للاستثمارات المالية حالياً ٧,٨٩٥٪ 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 ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني.

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست ١٠٠٪ من رأس المال.

عنوان الشركة وعدد موظفيها: المملكة الاردنية الهاشمية، ١٠ موظفين.

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

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس اموالها: تمتلك شركة الثقة والضيافة ١٠٠٪ من اسهم شركة الشرق العربي لادارة

المطاعم واسهم الشركة العربية للقهوة وأسهم شركة الرائدة لإدارة المطاعم وتمتلك ٧٠٪ من أسهم شركة جنا لإدارة المطاعم و ١٠٠٪ 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 وادارة المطاعم والمقاهي السياحية، الاستيراد والتصدير، وتجارة وتوزيع المنتجات التي تحمل ماركات عالمية.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال الشركة العربية للقهوة ٦٠,٠٠٠ دينار اردني.

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية ١٠٠٪ من رأس المال.

عنوان الشركة وعدد موظفيها: المملكة الاردنية الهاشمية، يوجد ١٢ موظف لدى الشركة.

عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع (تمتلك ٣ محلات بيع).

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

• الشرق العربي لادارة المطاعم – تحت التصفية:

نوع الشركة: مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: اعداد وتحضير وبيع الوجبات السريعة من خلال تملك وتشغيل وادارة المطاعم ومحلات بيع الوجبات، واقامة

المجمعات ومراكز التسوق وادارتها، والتملك والحصول على حقوق الامتياز من شركات اجنبية، تملك وادارة المطاعم والمقاهي السياحية،

الاستيراد والتصدير، وتجارة وتوزيع المنتجات التي تحمل ماركات عالمية.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة الشرق العربي لادارة المطاعم ٦٠,٠٠٠ دينار اردني.

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية ١٠٠٪ 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: حصلت شركة الشرق العربي لادارة المطاعم على علامة امتياز (Schlotzsky's)

لفتح مطاعم.

• جنا لادارة المطاعم (تحت التصفية):

نوع الشركة: مساهمة خاصة

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

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة جنا لادارة المطاعم ٩٠٠,٠٠٠ دينار اردني.

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية ٧٠ ٪ 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: إستثمار 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 ٥٠,٠٠٠ دينار اردني.

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة للإستثمارات الأردنية (جورداًنفست) ١٠٠ ٪ 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 الإحداثيات بنسبة ٠,٦٦ ٪.

• شركة زهور الثقة للاستثمارات العقارية

نوع الشركة: مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: إستثمار 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 للإستثمارات العقارية ٥٠,٠٠٠ دينار اردني.

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة للإستثمارات الأردنية (جورداًنفست) ١٠٠ ٪ 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 الإحداثيات بنسبة ١ ٪.

• شركة العيادات الطبية:

نوع الشركة: محدودة مسؤولية

النشاط الرئيسي للشركة: إستيراد وتصدير، خدمات طبية، إدارة وتشغيل مرافق صحية مستشفيات صيدليات ومراكز علاج طبيعي.
رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة العيادات الطبية ٣,٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني.
نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (جوردانفست) ٧٦,٦٪ 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 المتعدده 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 ٦٠٠,٠٠٠ دينار.
نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية ١٠٠٪ من رأس المال.
عنوان الشركة وعدد موظفيها: المملكة الاردنية الهاشمية، يوجد ٢٧ موظف لدى الشركة.
عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع (تمتلك ٥ 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 مشاركته.
رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة التعاون لإدارة العقارات ١٠,٠٠٠ دينار
نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة للإستثمارات الاردنية ١٠٠٪ 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 ١٠٠٪.

• شركة رائدة لإدارة المطاعم (تحت التصفية):

نوع الشركة: ذات مسؤولية محدودة

النشاط الرئيسي للشركة: صناعة الحلويات ، تمثيل الشركات المحلية والاجنبية ، إنشاء وتشغيل وإدارة المطاعم ، تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة لقيام الشركة بأعمالها وإقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة رائدة لإدارة المطاعم ٦٠٠,٠٠٠ دينار .

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة والضيافة للإستثمارات المالية ١٠٠٪ 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

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

احمد حمزة أحمد طنطش

- المنصب : رئيس مجلس الإدارة / الرئيس التنفيذي
- تاريخ التعيين : ٢٠٠٥ / ٤ / ٣
- تاريخ الميلاد : ١٩٦٧ / ٩ / ٢٩

الشهادات العلمية و سنة التخرج :

- بكالوريوس في الهندسة الكهربائية من الجامعة الاردنية. سنة التخرج ١٩٩٢
- ماجستير نظم المعلومات من جامعة جورج واشنطن في الولايات المتحدة. ١٩٩٢
- شهادة إدارة الأعمال من London Business School . ١٩٩٨
- شهادة الإدارة من Harvard Business School . ٢٠١٣

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.

مازن حمزة أحمد طنطش

- المنصب : نائب رئيس مجلس الادارة
- تاريخ الميلاد : ١٩٧٣ / ١٠ / ٣٠

الشهادات العلمية و سنة التخرج :

- بكالوريوس مالية من جامعة جورج واشنطن سنة التخرج ١٩٩٦

الخبرات العملية

رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة طنطش للاستثمار وشركة الشرق الأوسط للصناعات الدوائية والكيمائية والمستلزمات الطبية (ميدفارما)؛ ورئيس مجلس الإدارة لشركة استثمار للخدمات المالية وشركة المركز العربي للصناعات الدوائية والكيمائية والشركة الاردنية للاستثمار والنقل السياحي (ألفا) وشركة طنطش للسياحة والسفر وشركة الإستثمار المثالي.

فهيم (محمد أيهم) فهيم الشوا

• المنصب: عضو (استقال بتاريخ ٢٢ / ٠٧ / ٢٠١٤)

• تاريخ الميلاد: ٨ / ٧ / ١٩٧٥

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

• بكالوريوس في التجارة من جامعة كونكورديا في كندا سنة التخرج ١٩٩٨

الخبرات العملية

المدير العام لشركة كونفينيانس أرابيا (Convenience Arabia) التي تملك وتدير شبكة محلات سيركل ك كونفينيانس (Circle K Convenience) في دول مجلس التعاون العربي والأردن. المسؤول المباشر لتطوير وتوسعة شبكة سيركل ك (Circle K) كما أنه يقوم بتطوير أعمال الشبكة في البلاد التي تعمل فيها. وقبل انتقاله إلى المراكز القيادية والإدارية في عام ٢٠٠٦ كان يعمل كخبير استثمارات وبخبرة تمتد لمدة ٨ سنوات في هذا المجال وقبل انتقاله لشركة كونفينيانس أرابيا (Convenience Arabia) كان مديراً تنفيذياً في شركة دبي كابيتال الدولية (Dubai Capital) وهي شركة استثمارات عالمية مقرها دبي كما عمل مع شركة آرثر أندرسون في الاستشارات المحاسبية حيث كانت أعمالها تغطي منطقة الشرق الأوسط حيث كان السيد فهيم مستشاراً لعمليات الدمج والاقتران M & A في منطقة الشرق الأوسط.

شادي رمزي عبد السلام المجالي

• المنصب: عضو (اعتباراً من ٢٧ / ٠٧ / ٢٠١٤)

• تاريخ الميلاد: ٠٦ / ٠٧ / ١٩٦٢

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

• ماجستير هندسة برمجيات - جامعة جورج واشنطن - ١٩٨٥

• بكالوريوس رياضيات والعلوم العسكرية - The Citadel, The Military College of South Carolina - ١٩٨٣.

• دبلوم ضابط الدخائر المتقدمة - US Army Ordnance Center & School - ١٩٨٩.

• دبلوم تطوير إدارة الخدمات اللوجستية - US Army Logistics Management College - ١٩٨٩.

الخبرات العملية

عمل السيد شادي في مركز الملك عبدالله الثاني للتصميم والتطوير كرئيس مجلس إدارة / مدير عام منذ عام ٢٠١٠ ولغاية عام ٢٠١٤، كما شغل منصب الرئيس التنفيذي في شركة تطوير العقبة ومنصب مدير عام في شركة سرايا العقبة، ومن خبراته أيضاً بأنه يشغل منصب عضو مجلس إدارة في جامعة مؤتة وبنك الأردن.

طالب نزال عبد العزيز الحمدون

• المنصب: عضو - ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي .

• تاريخ الميلاد: ٠٤ / ٠٤ / ١٩٦١

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

• بكالوريوس في الصحافة والإعلام - جامعة اليرموك - ١٩٨٤

الخبرات العملية

عمل في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي منذ عام ١٩٨٨ في مجالات الإدارة العامة، رئيس قسم الرقابة التأمينية والتفتيش، مديراً لإدارة فرع ضمان اليرموك - مدينة الحسن الصناعية، حالياً مديراً لإدارة فرع ضمان المفرق، ممثل للمؤسسة في شركة الأعمال السياحية م.خ.

وائل هاشم أديب الحجاوي

• المنصب: عضو – ممثل شركة عبر الأرض

• تاريخ الميلاد: ٢٣ / ٩ / ١٩٦٤

الشهادات العلمية و سنة التخرج :

• بكالوريوس تجارة، إدارة إنتاج – جامعة كاليفورنيا، مدينة ساكرامنتو ١٩٨٧

الخبرات العملية :

يشغل السيد وائل حاليًا ومنذ عام ٢٠٠٩ منصب المدير العام والمؤسس للشركة المتخصصة لتجارة معدات المطابع وكان قبل ذلك قد شغل العديد من المناصب القيادية في العديد من الشركات. ففي الأعوام ٢٠٠٥ وحتى ٢٠٠٩ شغل منصب مدير قسم المطابع لدى المؤسسة الحديثة للنظم وتجارة الكمبيوتر وفي الأعوام ١٩٩٠ وحتى العام ٢٠٠٥ كان مديرا عاما لشركة الآلات والمواد المطبعية . ومن خبراته أيضا أن عمل عضوا في مجلس إدارة الشركة العربية لتصنيع وتجارة الورق ومديرا عاما في شركة تجارة معدات المطابع في الكويت بينما كان قد بدأ حياته العملية في العام ١٩٨٧ وحتى العام ١٩٨٨ كمساعد لمدير الإنتاج في شركة المطابع النموذجية. علاوة على هذه المواقع التي شغلها فهو الآن يعمل رئيس مجلس الإدارة في شركة الاحداثيات العقارية.

عامر محمد عبد الرحمن البشير

• المنصب: عضو – ممثل الشركة العربية المتحدة للمطاعم الدولية

• تاريخ الميلاد: ١٠ / ١١ / ١٩٦٦

الشهادات العلمية و سنة التخرج :

• بكالوريوس هندسة معمارية – الجامعة الاردنية – ١٩٨٩

الخبرات العلمية

من تاريخ ٢٠٠٦ – ٢٠١١ نائب امين عمان، ٢٠٠٣ – ٢٠١١ رئيس منتخب لبلدية تلاع العلي / أمانة عمان الكبرى، ١٩٩٤ – ٢٠٠٦ مؤسس ورئيس هيئة المديرين شركة البشير الدولية للهندسة، ١٩٩٧ – لتاريخه المؤسس ورئيس هيئة المديرين شركة الاردنية للتطوير العقاري، ١٩٩٧ – لتاريخه مستشار هندسي بنك الاردن، ٢٠٠٥ محاضر غير متفرغ في كلية الهندسة والتكنولوجيا – قسم هندسة العمارة / الجامعة الاردنية، ١٩٩٠ – ١٩٩٣ مهندس تصميم / دار الهندسة للاستشارات الهندسية (شاعر وشركاه) / القاهرة . ولديه عضويات في مجالس ادارة شركات مساهمة عامة، اضافة الى عضويات ادارة كليات في الجامعة الاردنية وغيرها.

معتز حسام الدين إبراهيم العلمي

• المنصب: عضو – ممثل شركة الخيل الازرق للاستثمارات التجارية

• تاريخ الميلاد: ٢٥ / ٧ / ١٩٦٧

الشهادات العلمية و سنة التخرج :

• الجامعة الاردنية – ١٩٩٠

الخبرات العلمية

مؤسس والمدير العام لشركة مبادلة للصرافة، وشغل السيد معتز منصب المدير التنفيذي وعضو مجلس ادارة شركة الاردن والامارات العربية المتحدة للصرافة لغاية عام ٢٠١٣، عضو هيئة مديرين لشركة بدائل الاستثمار للاستثمارات المالية، من تاريخ ١٩٩٣ الى تاريخ ٢٠٠٨ عمل في شركة العلمي الأردنية للصرافة، وعمل ايضاً في دائرة خدمة العملاء و الحوالات في BBME . إحدى بنوك مجموعة HSBC .

٣- ب أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذه تعريفية عن كل واحد منهم

احمد حمزة أحمد طنطش

- المنصب: رئيس مجلس الإدارة / الرئيس التنفيذي

- تاريخ التعيين: ٣ / ٤ / ٢٠٠٥

- تاريخ الميلاد: ٢٩ / ٩ / ١٩٦٧

الشهادات العلمية و سنة التخرج :

- بكالوريوس في الهندسة الكهربائية من الجامعة الاردنية. سنة التخرج ١٩٩٢
- ماجستير نظم المعلومات من جامعة جورج واشنطن في الولايات المتحدة. ١٩٩٢
- شهادة إدارة الأعمال من London Business School . ١٩٩٨
- شهادة الإدارة من Harvard Business School . ٢٠١٣

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 (INTA) 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.

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

المساهم	٢٠١٣/١٢/٣١		٢٠١٤/١٢/٣١	
	عدد الاسهم	النسبة	عدد الاسهم	النسبة
حمزة أحمد حمزة طنطش	14,466,477	49.0158%	15,263,442	51.7161%
شركة امكان للخدمات المالية	3,799,975	12.8752%	0	0 %
بنك الإسكان للتجارة و التمويل	0	0 %	2,951,388	10.0000%
شركة الثقة ودبي للاستثمار	2,026,491	6.8662%	2,026,491	6.8662%

٥. 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 استمرت تأثيرها على الأسواق المالية خلال عام ٢٠١٤. وكانت الشركة أول من قام بتأسيس صندوق استثماري مشترك وذلك في عام ٢٠٠٠. 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 الالتزام بالمواعيد والمصداقية 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 المحليّة 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، والمصداقية، 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 ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و / أو المبيعات.

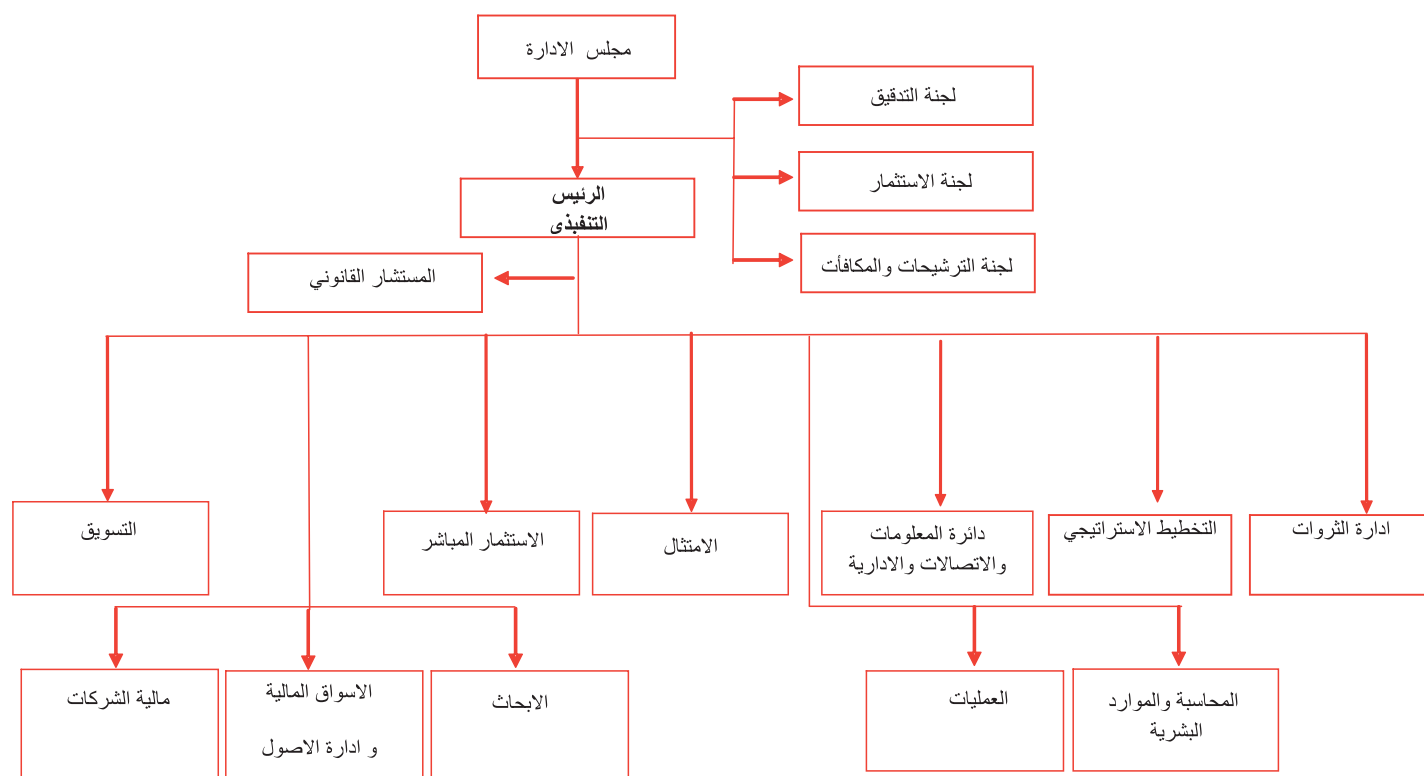
7. الحماية الحكومية و/أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين و الأنظمة أو غيرها

- لا يوجد أي حماية حكومية أو إمتيازات 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.
- تنطبق معايير الجودة المتعلقة بأنظمة العمل و الإستثمارات بحسب القوانين و الأنظمة المختصة.

٩-أ- الهيكل التنظيمي للشركة



٩- ب عدد موظفي الشركة و فئات مؤهلاتهم

المجموع	توجيهي فما دون	دبلوم	البكالوريوس	الماجستير
7	2	0	4	1

٩- ج برامج التدريب و التاهيل لموظفي الشركة

تم اعتماد منهجية تدريبية من قبل الإدارة العليا مبنية على حصر الوظائف الحالية للشركة و تطلعاتها المستقبلية و تحديد ما تحتاجه كل وظيفة من مواضيع تدريبية تؤدي إلى بلوغ مهنية عالية في العمل. فتم اعتماد الوصف الوظيفي كمنطلق أساسي لتحديد مواضيع التدريب المرتبطة بالوظيفة ، كما تم الأخذ بعين الاعتبار الإحتياجات التدريبية النابعة من نتائج تقييم الأداء كدليل في تحديد التدريب المطلوب و مراعاة المستويات الإشرافية و متطلباتها التدريبية لكل وظائف 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 ٢٠١٤.

١٠ - 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 و عدم سداد في تاريخ إستحقاق السندات، و لتجنب تركيز المخاطر فإن الشركة تقوم بتنويع إستثماراتها في الادوات المالية في قطاعات متنوعة .

١١ - الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية

قامت المجموعة من خلال ذراعها للوساطة و التداول (شركة امكان)، بتسديد قيمة قرض بنك الاسكان كاملا و بالتالي اغلاق التزام استراتيجي من خلال مقايضة أسهم و استثمار عقاري.

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

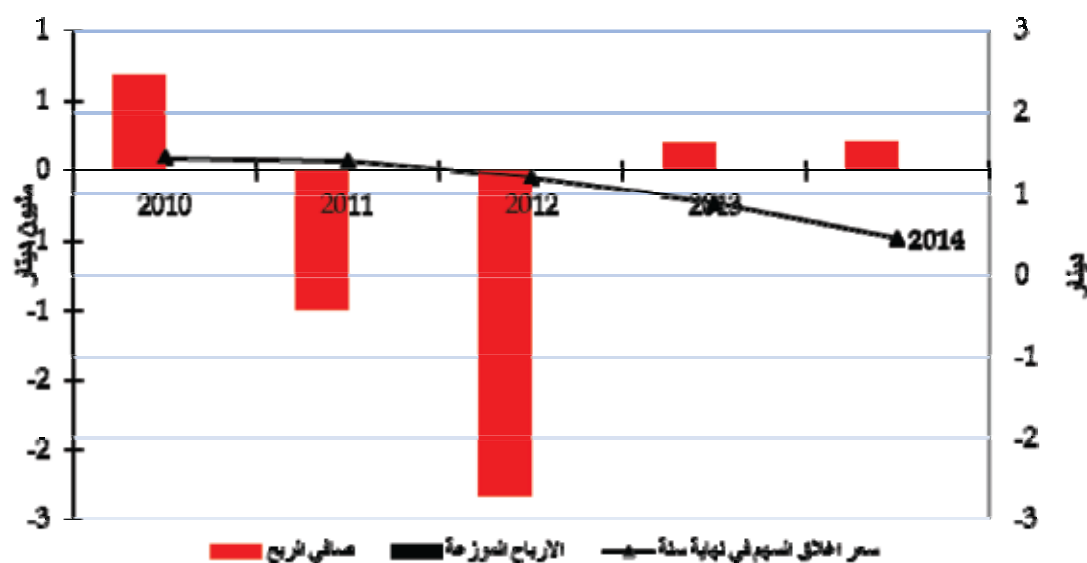
لا يوجد.

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

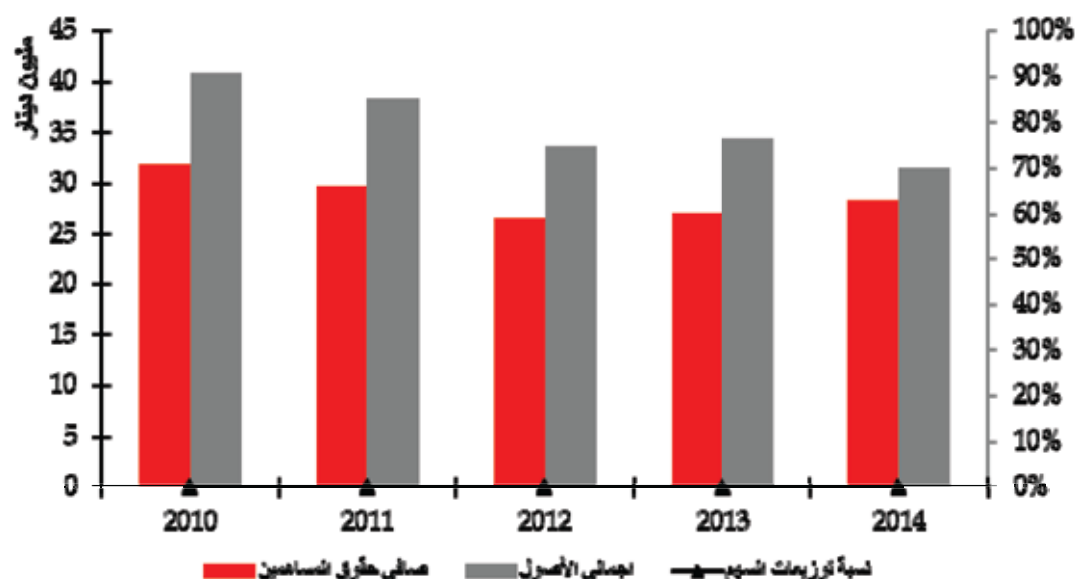
أ - الجدول

٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	المؤشرات المالية بالدينار الأردني
٢٠٨٢٧١	٢٠١٢٦٣	- ٢٣٢٢٨٢٢	٩٨٢٠٤٦-	٦٨٤٠٦٨	صافي الربح
٠	٠	٠	٠	٠	الأرباح الموزعة
٢٨٢٤٥٣٥٤	٢٧٠١٤٣٩٦	٢٦٥٤٢٢٠٩	٢٩٦٠٥٣٤٠	٣١٨١١٥٠٣	صافي حقوق المساهمين وحقوق غير المسيطرين
٠٤٦٠	٠٩٠٠	١٢٠	١٤٠	١٤٤	أسعار إغلاق السهم في نهاية كل سنة مالية
٢٥٧٨٣١٢٥	٢٠٨٢٤٣٧٢	٢٠٨٢٤٣٧٢	٢٠٨٢٤٣٧٢	٢٠٨٣٤٨١	رأس المال
٠	٠	٠	٠	٠%	توزيعات للسهم
١٠٩٦	١٢٩٨	١٢٧٥	١٤٣٣	١٥٢٧	القيمة الدفترية للسهم
٣١٣٨٤٢٢٦	٣٤٣٥٨٤٨٦	٣٣٥٣٠٧٤٤	٣٨٢٣٤٦٣٥	٤٠٧٥٥١٦٧	اجمالي الأصول

ب- الرسم البياني (١)



الرسم البياني (٢)



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

الرقم	النسب المالية	٢٠١٣	٢٠١٤
١- عائد السهم	%٠,٨٠	%٠,٨٠	%٠,٨٠
٢- حقوق المساهمين الى القروض	%٥٢٥,٣٣	%٢١٧٨,٢٦	%٢١٧٨,٢٦
٣- الايرادات الى مجموع الموجودات	%٧,٣٦	%٧,٩٢	%٧,٩٢
٤- رأس المال العامل (مليون دينار)	٩٤٨١,٠٨٦	٨٦٦٩,٣٩٢	٨٦٦٩,٣٩٢
٥- رأس المال العامل الى حقوق المساهمين	%٣٥,١٠	%٣٠,٧٠	%٣٠,٧٠
٦- الموجودات الى حقوق المساهمين	%١٢٧,١٩	%١١١,١٢	%١١١,١٢
٧- معدل المديونية	%١٤,٩٧	%٤,٥٩	%٤,٥٩
٨- القروض قصيرة الاجل الى حقوق الملكية	-	-	-
٩- إجمالي المطلوبات الى حقوق الملكية	%٢٧,١٩	%١١,١٢	%١١,١٢
١٠- معدل العائد على حقوق الملكية	%٠,٢٠	%٠,٢٣	%٠,٢٣
١١- نسبة السيولة	%٤٢٤,١١	%٤٦٣,٩١	%٤٦٣,٩١
١٢- حقوق الملكية الى الاصول الثابتة	%٨٥٥,٢٦	%٩٥٥,٦٢	%٩٥٥,٦٢
١٣- إجمالي المطلوبات الى إجمالي الاصول	%٢١,٣٨	%١٠,٠١	%١٠,٠١
١٤- نسبة التداول	%٤٣٠,٦٤	%٤٧٠,٦١	%٤٧٠,٦١

- بنود اساسية في قائمة المركز المالي:

- بنود اساسية في قائمة المركز المالي:

البند	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
اجمالي الموجودات	٤٠٧٥٥١٦٧	٣٨٢٣٤٦٣٥	٣٣٥٣٠٧٤٤	٣٤٣٥٨٤٨٦	٣١٣٨٤٢٢٦
اجمالي المطلوبات	٨٩٤٣٦٦٤	٨٦٢٩٢٩٥	٦٩٨٨٥٣٥	٧٣٤٤٩٠٩٠	٣١٣٨٨٧٢
رأس المال المدفوع	٢٠٨٣٤٩٨٢	٢٠٨٢٤٣٧٢	٢٠٨٢٤٣٧٢	٢٠٨٢٤٣٧٢	٢٥٧٨٣١٢٥
الارباح الموزعة	٠	٠	٠	٠	٠
اجمالي حقوق الملكية	٣١٨١١٥٠٣	٢٩٦٠٥٣٤٠	٢٦٥٤٢٢٠٩	٢٧٠١٤٣٩٦	٢٨٢٤٥٣٥٤

بنود اساسية في قائمة الدخل:

البند	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
اجمالي الايرادات	٤٦٨٨٦٦٦٩	٢٥٧٠٨١٧	١٠٨٧٠٥٠	٢٥٢٧٨١٦	٢٤٨٣٠١٥
الربح الصافي قبل الضريبة	- ٢٨٠٣٣	- ١٢٦٤٨٥٨	- ٢٥٩٥٨١٢	- ٢٦٢٦٤٦	- ٢٥٠٩٣
صافي الربح	٣٦٧٦٢١	- ١٩١٢١٢	- ٢٥٥٠٢٥٣	٥٢٣٠٥	٦٤١٤٣

١٥ - التطورات المستقبلية الهامة و الخطة المستقبلية للشركة للسنة القادمة على الاقل:

تعززت الشركة التوسع في عدة مجالات اهمها:

- التوسع في أنشطة مالية الشركات.
- زيادة الاصول تحت الادارة.
- بناء علاقات استراتيجية مع مؤسسات مالية في الاردن والمنطقة.
- المحافظة على وتعزيز الكادر الوظيفي .

١٦ - مدققوا الحسابات

- مدققو حسابات الشركة الخارجية هم السادة إرنست آند يونغ ، وقد بلغت أتعابهم عن تدقيق البيانات المالية للشركة وللشركات التابعة للعام ٢٠١٤ مبلغ ١٤,٢١٠ دينار أردني.

١٧ - النظرة المستقبلية

نتطلع في العام ٢٠١٥ إلى أداء أفضل للشركة وبالتالي نتائج مالية أفضل أيضاً ونتفائل بتحسين الأوضاع الإقتصادية وخصوصاً أن كافة المؤشرات تدل على هذا التحسن سواء كان من وجود سيولة جيدة لدى البنوك أو انخفاض في المصروفات سواء على مستوى القطاع العام أو الخاص والذي نتج من انخفاض أسعار الطاقة عالمياً.

١٨. أ- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الاسم	منصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في ١٢/٣١ ٢٠١٣	عدد الاسهم كما في ١٢/٣١ ٢٠١٤	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة
					عدد الاسهم كما في ١٢/٣١ ٢٠١٤
السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	رئيس مجلس الإدارة	أردني	133,290	133,290	-
					شركة الخطوط البحرية الوطنية الأردنية/ نائب رئيس مجلس إدارة
					80,808
					64,808
					شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث/ عضو
شركة عبر الأرض ويمثلها	عضو	أردني	10,000	10,000	-
السيد وائل هاشم أديب الحجاوي					لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأي من أقاربهم
المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي ويمثلها	عضو	أردني	801,000	801,000	-
السيد طالب نزال عبدالعزيز الحمود					لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأي من أقاربهم
الشركة العربية المتحدة للمطاعم والدولية ويمثلها	عضو	أردني	40,100	40,100	-
السيد عامر محمد عبد الرحمن البشير					لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأي من أقاربهم
شركة الخيل الأزرق للاستثمارات التجارية ويمثلها	عضو	أردني	10,000	10,000	-
السيد معتز حسام الدين إبراهيم العلمي					لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأي من أقاربهم
السيد مازن حمزة أحمد طنطش	نائب رئيس مجلس الإدارة	أردني	138,123	138,123	55,000
					المركز العربي للصناعات الدوائية والكيماوية/ رئيس مجلس إدارة
					136,524
					شركة الشرق الأوسط للصناعات الدوائية والكيماوية والمستلزمات الطبية/ رئيس مجلس إدارة
					50,000
					الشركة الأردنية للاستثمار والنقل السياحي/ رئيس مجلس إدارة
السيد شادي رمزي عبد السلام المجالي	عضو	أردني	10,000	10,000	-
					لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأي من أقاربهم

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

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	عدد الاسهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة
السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	الرئيس التنفيذي	أردني	133,290	133,290	-
شركة الخطوط البحرية الوطنية الأردنية/ نائب رئيس مجلس إدارة					80,808
شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث/ عضو					64,808

١٨ - ج عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2013/١٢/٣١	عدد الاسهم كما في 2014/١٢/٣١
الأنسة جنى أحمد حمزة طنطش	إبنة السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	أردنية	544,933	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	377,965	377,965
الأنسة سيرين أحمد حمزة طنطش	إبنة السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	أردنية	426,565	426,565

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

١٩- أ مزايا و مكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس و أعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٤

الإسم	منصب	المكافآت	نفقات سفر وانتقال	إجمالي
السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	رئيس مجلس الإدارة	-	٢١٠٠	٢١٠٠
مازن حمزة أحمد طنطش	نائب رئيس مجلس الادارة	-	١٠٥٠	١٠٥٠
طالب الحمدون	ممثل الضمان الاجتماعي	-	٢١٠٠	٢١٠٠
وائل حجاوي	ممثل شركة عبر الارض للاستثمار	-	٢١٠٠	٢١٠٠
فهيم الشوا	عضو	-	١٦٨٥	١٦٨٥
شادي المجالي	عضو	-	٣٥٠	٣٥٠
معتز العلمي	ممثل شركة الخيل الأزرق للاستثمارات التجارية	-	٢١٠٠	٢١٠٠
عامر البشير	ممثل العربية للمطاعم	-	٢١٠٠	٢١٠٠
المجموع			١٣٥٨٥	١٣٥٨٥

• عقد مجلس الادارة ٨ اجتماعات خلال عام ٢٠١٤

١٩- ب . المزايا / المكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة التنفيذية العليا خلال عام ٢٠١٤

البيان	منصب	الرواتب	المكافآت	نفقات السفر	إجمالي
السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	رئيس مجلس الإدارة/ الرئيس التنفيذي	191,460	0	16,309	207,769

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

٢٠ - التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية

قامت الشركة خلال العام ٢٠١٤ بالتبرع لمجموعة من المؤسسات و الجمعيات الخيرية والأفراد و على النحو التالي:-

نوع و طبيعة التبرع	المبلغ / دينار أردني
دعم تعليم جامعي	٤٠٨٠ ر
دعم جمعية المحافظة على البترا	١٥٠٠ ر
دعم مبادرة وطنية	٢٠٠٠ ر
المجموع	٧٥٨٠ ر

٢١ - 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 ٢٠١٤.

٢٢. أ - مساهمة الشركة في حماية البيئة.

لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة خلال عام ٢٠١٤.

٢٢. ب - مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي

ساهمت الشركة بنشاطات متنوعة في خدمة المجتمع المحلي الذي تعمل بإستمرار على دعم صور تنميته وتطويره، ملتزمة بتعهداتها ومساهماتها في تعزيز التنمية الإقتصادية والإجتماعية للأردن على الدوام، فقد قامت في عام ٢٠١٤ على دعم مختلف المبادرات و المؤسسات منها مبادرة مدرستي، إنجاز، وصندوق الأمان لمستقبل الأيتام.

• ٢٣ - قواعد حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان .

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

• ١ - مجلس ادارة الشركة:

• ٢ / ١ / 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.

• ٥ / ٥ / 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

• ١٤ / 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 :

• ١ / ٣ / يوجه مجلس الإدارة الدعوة إلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة بالبريد الالكتروني الخاص بالمساهم ، قبل ٢١ 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 الالكتروني.

• ٣ / ٤ / يتم الالتزام بعدم إدراج أية مواضيع جديدة في الاجتماع غير مدرجة على جدول أعمال الهيئة العامة المرسل سابقا للمساهمين: لم يتم تطبيق القاعدة، حيث أننا نلتزم بتطبيق قانون الشركات حيث اوجب أن يتم ادراج اية امور تراها الهيئة العامة مناسبة.

• ٤ / ٥ / 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.

• ٥ / ٥ / 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 نبذه تعريفية.

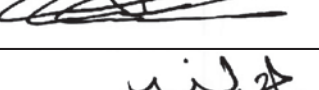
٢٤- إقرارات مجلس الإدارة

• الإقرار الأول:

• يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.

• الإقرار الثاني:

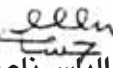
• يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابة فعال في الشركة.

الاسم	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	
وائل هاشم أديب الحجاوي	ممثل شركة عبر الارض للاستثمار	
عامر محمد عبد الرحمن البشير	ممثل الشركة العربية المتحدة للمطاعم الدولية	
معتز حسام الدين إبراهيم العلمي	ممثل شركة الخيل الأزرق للإستثمارات التجارية	
شادي رمزي عبد السلام المجالي	عضو	

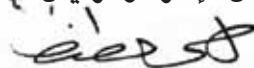
• الإقرار الثالث:

• يقر رئيس مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي و المدير المالي بصحة و دقة و إكتمال المعلومات و البيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠١٤.

مساعد نائب رئيس / المحاسبة


حسام الياس ناصيف خوري

رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


احمد حمزة احمد طنطش

شركة الثقة للإستثمارات
الأردنية المساهمة العامة
المحدودة

القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

BLANK

خلف صفحة
القوائم المالية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة وشركاتها التابعة (بشار إليهم معا بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ 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 والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وأن القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن

محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٠ شباط ٢٠١٥

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
٩٩٧,٢٨٨	٢٩٩,٧٦٦	٣ نقد وأرصدة لدى البنوك
٦,٨٠٤,٧٢٣	٦,٧١٥,٤٥٨	٤ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٢٥٢,٥٢١	١٩٥,٢٩٨	٤ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١٢,٨٥١	٢٤١,٧٤٧	٥ ذمم مدينة - صافي
١٣,٣٠٢,٥٢	١٤,٠٢٤,٨٦٢	٦ إستثمارات في شركات حليفة
١,٣٣٣,٩٢٦	١,٤١٢,٤٢١	٧ أرصدة مدينة أخرى
٣,٠٧٩,٥٤٦	٢,٩٥٥,٧٣٥	٨ ممتلكات ومعدات
٧,٧٤٤,٥١٢	٥,٢١٢,٦٥٤	٩ استثمارات عقارية
٤١٩,٦٩٨	٣٢٦,٢٨٥	١٠ موجودات غير ملموسة
٣٤,٢٤٧,١١٧	٣١,٣٨٤,٢٢٦	
١١١,٣٦٩	-	٣٠ موجودات شركة تابعة تحت التصفية
٣٤,٣٥٨,٤٨٦	٣١,٣٨٤,٢٢٦	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات -		
٥,١٤٢,٤٤٣	١,٢٩٦,٦٩١	١١ قروض
٣٠٠,٣٤٤	٤٠,٦٠٥	ذمم دائنة
١,٧٣٢,٣٣١	١,٨٠١,٥٧٦	١٢ أرصدة دائنة أخرى
٧,١٧٥,١١٨	٣,١٣٨,٨٧٢	
١٦٨,٩٧٢	-	٣٠ مطلوبات شركة تابعة تحت التصفية
٧,٣٤٤,٠٩٠	٣,١٣٨,٨٧٢	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -		
حق ملكية حملة الأسهم		
٢٠,٨٢٤,٣٧٢	٢٥,٧٨٣,١٢٥	١٣ رأس المال المدفوع
٦,٥٦١,٢٤٣	٦,٥٦١,٢٤٣	علاوة اصدار
٢,٤٢٧,٨٩٣	٢,٤٢٧,٨٩٣	احتياطي إجباري
٧٥٥,٢٠٢	٧٥٥,٢٠٢	احتياطي اختياري
(١٢٧,٢٠٣)	(٨٦,١١٥)	احتياطي تقييم موجودات مالية
(٥,٣٣٣,٤٤١)	(٧,٧٥١,٧٩٥)	خسائر متراكمة
٢٥,١٠٨,٠٦٦	٢٧,٦٨٩,٥٥٣	صافي حقوق ملكية حملة الاسهم
١,٩٠٦,٣٣٠	٥٥٥,٨٠١	١٤ حقوق غير المسيطرين
٢٧,٠١٤,٣٩٦	٢٨,٢٤٥,٣٥٤	صافي حقوق الملكية
٣٤,٣٥٨,٤٨٦	٣١,٣٨٤,٢٢٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
دينار	دينار	
		العمليات المستمرة
		الإيرادات -
١٩,٨٤١	٢٣,٧٨٤	إيرادات فوائد
		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و
١٠١,٥٣٢	٩٧,٦٤٢	١٥ الخسائر
١٣٠,٨٦٠	٢,٥٨٩	عمولات وساطة
١٢٤,٢٥٣	١٢٩,٩١٥	٦ صافي أرباح استثمار في شركات حليفة
١٠,٣٣٠	١٨٩,٠٨٥	١٦ إيرادات أخرى
٢,٥٢٧,٨١٦	٢,٤٨٣,٠١٥	مجموع الإيرادات
		ينزل:
١,٦١٧,٤٨٦	١,٧٥٢,٨٠٥	١٨ مصاريف إدارية
٤٥٢,٥٢٨	٢٤٠,٧٣٩	فوائد وعمولات مدينة
-	٢١٥,٣٨٨	خسارة بيع استثمار عقاري
١٩٥,١٥٦	٢٤٨,٩٩٠	١٧ مصاريف أخرى
٢٦٢,٦٤٦	٢٥٠,٩٣	ربح السنة من العمليات المستمرة قبل ضريبة الدخل
(١٥,٨٨٩)	٤٣,٢٥٢	١٩ وفر في (مصرف) ضريبة الدخل
٢٤٦,٧٥٧	٦٨,٣٤٥	ربح السنة من العمليات المستمرة
(١٩٤,٤٥٢)	(٤٢٠,٢)	٣٠ خسارة السنة من العمليات المتوقعة بعد الضريبة
٥٢,٣٠٥	٦٤,١٤٣	ربح السنة
		ويعود إلى:
٢٠١,٢٦٣	٢٠٨,٢٧١	مساهمي الشركة
(١٤٨,٩٥٨)	(١٤٤,١٢٨)	حقوق غير المسيطرين
٥٢,٣٠٥	٦٤,١٤٣	
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠١٧	٠/٠٠٨	٢٠ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة من
٠/٠٠٨	٠/٠٠٨	٢٠ العمليات المستمرة
		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥٢٣٠٥	٦٤١٤٣	ربح السنة
		يضاف : بنود الدخل الشامل الاخرى التي لا يتم اعادة تصنيفها الى الارباح و الخسائر في الفترات اللاحقة:
		التغير في القيمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤١٩٨٨٢	١٥٩٦٥	
٤١٩٨٨٢	١٥٩٦٥	مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى للسنة بعد الضريبة
٤٧٢١٨٧	٨٠١٠٨	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ويعود الى:
		مساهمي الشركة
		حقوق غير المسيطرين
٦٢١١٤٥	٢٢٤٢٣٦	
(١٤٨٩٥٨)	(١٤٤١٢٨)	
٤٧٢١٨٧	٨٠١٠٨	

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

النوع	حقوق ملكية حملة الأسهم					
	حقوق غير المسيطرين	المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي تقييم		احتياطيات
				موجودات مالية	اختياري	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٠١٤,٣٩٦	١,٩٠٦,٣٣٠	٢٥,١٠٨,٠٦٦	(٥,٢٣٣,٣٤١)	(١٢٧,٢٠٣)	٢,٢٤٧,٨٩٣	٢٠,٨٧٤,٣٧٢
١,١٥٠,٨٥٠	(١,٤٨٧,٩٠٧)	٢,٣٣٨,٧٥٧	(٢,٣١٩,٩٩٦)	-	-	٤,٩٥٨,٧٥٣
-	٢٨١,٥٠٦	(٢٨١,٥٠٦)	(٢٨١,٥٠٦)	-	-	-
-	-	-	(٢٥,١٢٣)	٢٥,١٢٣	-	-
٨٠,١٠٨	(١٤٤,١٢٨)	٢٢٤,٢٣٦	٢٠,٨٢٧١	١٥,٩٦٥	-	-
٢٨,٢٤٥,٣٥٤	٥٥٥,٨٠١	٢٧,٢٨٩,٥٥٣	(٧,٢٥١,٧٩٥)	(٨٦,١١٥)	٢,٢٤٧,٨٩٣	٢٥,٢٨٣,١٢٥
٢٦,٥٤٢,٠٠٩	٢,٠٥٥,٢٨٨	٢٤,٥٩٧,٢٩٧	(٥,٢٤٥,١٢٨)	(٤٣٦,٢٦١)	٢,٢٤٧,٨٩٣	٢٠,٨٧٤,٣٧٢
٤٧٢,١٨٧	(١٤٨,٩٥٨)	٦٢١,١٤٥	٢,٠١٢,٦٣	٤١٩,٨٨٢	-	-
-	-	-	١١٠,٢٤٤	(١١٠,٢٤٤)	-	-
٢٧,٠١٤,٣٩٦	١,٩٠٦,٣٣٠	٢٥,١٠٨,٠٦٦	(٥,٢٣٣,٣٤١)	(١٢٧,٢٠٣)	٢,٢٤٧,٨٩٣	٢٠,٨٧٤,٣٧٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
أسهم خزينة (إيضاح ٨)
استبعاد شركة تابعة
أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
الأخر
مجموع الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
مجموع الدخل الشامل للسنة
أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
الأخر
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
دينار	دينار	
٢٦٢,٦٤٦	٢٥٠,٩٣٣	الأنشطة التشغيلية
(١٩٤,٤٥٢)	(٤٢,٢٠٢)	ربح السنة من العمليات المستمرة قبل ضريبة الدخل
٦٨,١٩٤	٢٠,٨٩١	خسارة السنة من العمليات المتوقفة قبل ضريبة الدخل
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٥,٨٢٧	-	التعديلات -
٤٢٤,٤٠٨	٤٢٨,٣٦٨	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
-	٢١٥,٣٨٨	إستهلاكات واطفاءات
٣٥,٠٦١	٢٥,٥١٧	خسائر بيع استثمارات عقارية
(١٢٤,٢٣١)	(١٦٩,٩١٥)	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		أرباح شركات حليفة
(١٢,٤١٩)	٦٣,٧٤٨	التغيرات في رأس المال العامل -
(٢٢٤,٣١٣)	٣٤٦,٤١٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥١٣,٤٦٤	(٤٩٩,٤٨٠)	النقص (الزيادة) في ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
(٧٥٩)	(٥٨,٥٩٨)	(النقص) الزيادة في ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
		ضريبة دخل مدفوعة
(٤٣٣,٠٦٨)	(٦٢٧,٦٦٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	(٢٠,٦٨٧)	الأنشطة الاستثمارية
١,٠٨٥,٧٥١	٧٢,٥٩٦	شراء استثمار في أسهم شركات حليفة
(٨٧,٢٢٤)	(١١,٥٤٧)	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦٥,٨٤٠)	(٥٨,٣٩٥)	شراء موجودات غير ملموسة
-	٤٦٧,٧٩٢	شراء ممتلكات ومعدات
٩١١,١٨٧	٤٤٩,٧٥٩	توزيعات أرباح من شركات حليفة
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
١٦٣,٥١٠	(٥١٩,٦٣٤)	الأنشطة التمويلية
١٦٣,٥١٠	(٥١٩,٦٣٤)	قروض بنكية
٦٤١,٦٢٩	(٦٩٧,٥٤١)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
٣٥٥,٦٧٨	٩٩٧,٣٠٧	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٩٧,٣٠٧	٢٩٩,٧٦٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(١) عام

تأسست شركة الثقة للاستثمارات الأردنية كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ ٢٣ نيسان ١٩٩٨ برأسمال مصرح به ٢٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت خلال السنوات عدة تعديلات على رأس المال ليصبح رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٢٩.٥١٣.٨٨٩ 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 ١٠ شباط ٢٠١٥ وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

ان اسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

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

ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق 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. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر بها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).

- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر بها.

- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

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

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر بها.

- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.

- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

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

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

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

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

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة

- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين

- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية

- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة

- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة

- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة

- إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر

استخدام التقديرات

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداء من أول كانون الثاني ٢٠١٤:

المنشآت الاستثمارية- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

تبين هذه التعديلات الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). يتطلب هذا الإستثناء من الشركة الأم تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - الرسوم (التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية)

يوضح التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية أن المنشأة تقوم بتهيئة التزام عن رسوم ما عند إجراء نشاط سيتوجب السداد، كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. يوضح التفسير كذلك أنه يتم تسجيل الالتزام على فترات فقط إذا كان النشاط الذي يستدعي السداد قد حصل خلال فترة محددته بالتشريعات ذات العلاقة. بالنسبة للرسوم التي تنشأ عند بلوغ الحد الأدنى لمستوى السداد، يوضح التفسير أنه لا يتم الاعتراف بأي التزام قبل الوصول إلى الحد الأدنى من مستوى السداد المحدد.

إفصاحات المبالغ القابلة للتحويل للموجودات غير المالية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ تدني قيمة الموجودات المالية
تزيل هذه التعديلات التبعات غير المقصودة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) حول الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تدني قيمة الموجودات). بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات إفصاح حول المبالغ القابلة للتحويل للموجودات أو وحدات توليد النقد التي تم تسجيل خسائر التدني في القيمة المتعلقة بها أو عكسها خلال الفترة.

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

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الاصيلي مخصوماً منها المبالغ المقدّر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل. تشطب الديون المدومة 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 بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها، كما يلي:

	%
مباني	٢
اجهزة ومعدات	٢٥-٥
اثاث ومفروشات وديكورات	٢٠-١٠
سيارات	١٠

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

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، 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 الأراضي) بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بمعدل استهلاك ٢٪ - ٨٪ سنوياً.

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

موجودات غير ملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة او لفترة غير محددة ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة 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 واسم تجاري ورخصة وساطة يتم إطفائها على مدى العمر الزمني وكما يلي:

رسوم امتياز	١٠ - ٢٠ سنة
اسم تجاري	٧ سنوات
رخصة مزاولة اعمال الوساطة	٥ سنوات

ضريبة الدخل

تقوم المجموعة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) 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 اليها التكاليف المباشرة المتعلقة بالقروض. ويتم تسجيلها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام (قانوني او فعلي) في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة الناشئة عن أحداث سابقة وان 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 على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

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

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الإعتراف بالمصاريف وفقاً لأساس الاستحقاق.

فوائد القروض

يتم قيد الفوائد على القروض وفقاً لأساس الاستحقاق.

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 اجراء 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 او 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 (٢٦).

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

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام 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 الاقتصادية.

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

تقوم 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 التحويلات 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.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيم المثبتة للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيم المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية مخصومة بسعر الفائدة الفعلي.
- فيما يتعلق بالذمم المدينة، يتم عمل اختبار تدني عندما يكون هنالك دليل موضوعي على أن المجموعة لن تتمكن من تحصيل كامل المبالغ المستحقة حسب الشروط الأصلية للفاخرة.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة.

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٨٨٨	١٩٨٨	نقد في الصندوق
٤٥٤١	٤٥٣٦	ودائع خاضعة لإشعار *
٨٢٥٠٠٢٦	٢٩٣٢٤٢	ودائع لأجل *
١٦٥٨٣٣	—	حسابات جارية
٩٩٧٢٨٨	٢٩٩٧٦٦	

* تمثل هذه البنود ودائع المجموعة الخاضعة لإشعار ولأجل بالدينار الأردني لمدة شهر وبمعدل فائدة سنوية يتراوح ما بين ١٪ - ٥٪.

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة

أ. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦٨٠٤٧٢٣	٦٧١٥٤٥٨	أسهم وصناديق استثمارية *

ب. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٥٢٥٢١	١٩٥٢٩٨	استثمارات في أسهم شركات مدرجة

* تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اسهم شركات غير مدرجة في اسواق مالية بمبلغ ١٠٣٣٠٥٧ دينار وتظهر بالكلفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣. وفي تقدير الادارة ليس هنالك فرق بين الكلفة والقيمة السوقية. كما تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استثمارات بقيمة ٢٨٣٠٥٧ دينار مسجلة باسم الغير بالنيابة عن شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (Nominee account).

(٥) الذمم المدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧٤٢,٠٨٩	٦٧٠,٦٢٨	ذمم عملاء وساطة
١٠,٣٦٠	١٠,٧١٧	ذمم موظفين
(٤٣٩,٥٩٨)	(٤٣٩,٥٩٨)	ينزل: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
٣١٢,٨٥١	٢٤١,٧٤٧	

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٦٢,٣٠٦	٤٣٩,٥٩٨	الرصيد في بداية السنة
٥,٨٢٧	-	الزيادة في المخصصات
(٢٨,٣٣٥)	-	ديون معدومة
٤٣٩,٥٩٨	٤٣٩,٥٩٨	الرصيد في نهاية السنة

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

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها						
٣٠ - ١	٩٠ - ٣١	١٨٠ - ٩١	٣٦٠ - ١٨١	أكثر من ٣٦٠	المجموع	
يوم	يوم	يوم	يوم	يوم	دينار	دينار
٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣
-	-	-	١٩,٢٠١	٢٢٢,٥٤٦	٢٤١,٧٤٧	٢٠١٤
٥٢,٤٩٢	٤,٣٠٨	-	-	٢٥٦,٠٥١	٣١٢,٨٥١	٢٠١٣

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

(٦) استثمارات في شركات حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٢٠١٤	٢٠١٣
%			دينار	دينار
٢٠	البحرين	تعليم	١٨٥,٠١٣	٤١١,٥٧٤
٣١,٦	البحرين	تعليم	١٢,٤٥٨,٩٦٢	١١,٥٢٢,٠٧١
٤٢,٩٨	الأردن	استثمارات	١,٣٨٠,٨٨٧	١,٣٦٨,٤٠٧
			١٤,٠٢٤,٨٦٢	١٣,٣٠٢,٠٥٢

فيما يلي الحركة على الاستثمارات في شركات حليفة:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني	١٣,٣٠٢,٠٥٢	١٢,٠٥٩,٥٢١
شراء اسهم في شركات حليفة	٢,٠٦٨٧	-
حصة المجموعة من ارباح شركات حليفة	١,١٦٩,٩١٥	١,٢٤٢,٥٣١
توزيعات أرباح شركات حليفة	(٤٦٧,٧٩٢)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٤,٠٢٤,٨٦٢	١٣,٣٠٢,٠٥٢

قائمة المركز المالي المختصرة:

	٢٠١٤			
	اداكس القابضة	التعليم الأولى	الإحداثيات العقارية	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات المتداولة	٢,١٢١,٦٥٥	١٦,٨١٥,٨٥١	٣٠,٦٦٤٠	١٩,٢٤٤,١٤٦
الموجودات غير المتداولة	-	٣١,٩٦٧,٧٤٥	٢,٤١٧,٣٠٢	٣٤,٣٨٥,٠٤٧
المطلوبات المتداولة	(١,١٩٦,٥٨٨)	(٨,٨١٦,٠٩٣)	(٥٠,٧٥٧)	(١٠,٠٦٣,٤٣٨)
المطلوبات غير المتداولة	-	(٥٤٠,٤٠٩)	-	(٥٤٠,٤٠٩)
صافي الموجودات	٩٢٥,٠٦٧	٣٩,٤٢٧,٠٩٤	٢,٦٧٣,١٨٥	٤٣,٠٢٥,٣٤٦
حصة المجموعة من الموجودات والمطلوبات	١٨٥,٠١٣	١٢,٤٥٨,٩٦٢	١,١٤٨,٩٣٥	١٣,٧٩٢,٩١٠
فرق القيمة العادلة للأسهم	-	-	٢٣١,٩٥٢	٢٣١,٩٥٢
القيمة الدفترية للإستثمار	١٨٥,٠١٣	١٢,٤٥٨,٩٦٢	١,٣٨٠,٨٨٧	١٤,٠٢٤,٨٦٢

٢٠١٣				
المجموع	الإحداثيات العقارية	التعليم الأولى	اداكس القابضة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٠٨٤٦٦٦٠	٤٢٠٣١٦	١٤٣٠٩٣١٧	٢١١٧٠٢٧	الموجودات المتداولة
٣٤٠٧٥٥٩٢٤	٢٣٢٩٨٧٦	٣٢٤٢٥٨٥٢	١٩٦	الموجودات غير المتداولة
(٩٩٢٨٠٠٧)	(٥٧٩٠٨)	(٩٨١٠٧٤٧)	(٥٩٣٥٢)	المطلوبات المتداولة
(٤٦٢١٧١)	-	(٤٦٢١٧١)	-	المطلوبات غير المتداولة
٤١٢١٢٤٠٦	٢٦٩٢٢٨٤	٣٦٤٦٢٢٥١	٢٠٥٧٨٧١	صافي الموجودات
١٣٣٠٢٠٥٢	١٣٦٨٤٠٧	١١٥٢٢٠٧١	٤١١٥٧٤	حصة المجموعة من الموجودات والمطلوبات
٢٣٨١٨٦	٢٣٨١٨٦	-	-	فرق القيمة العادلة للأسهم
١٣٣٠٢٠٥٢	١٣٦٨٤٠٧	١١٥٢٢٠٧١	٤١١٥٧٤	القيمة الدفترية للإستثمار

قائمة الدخل المختصرة:

٢٠١٤				
المجموع	الإحداثيات العقارية	التعليم الأولى	اداكس القابضة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٦٤٥٦٢٢	٢٠٨٣٠	١٢٩١٥٥٧٢	٧٠٩٢٢٠	الإيرادات
(٩٣٨٣٦١٣)	(٣٩٧٧٧)	(٩١٨٤٨٥٩)	(١٥٨٩٧٧)	المصاريف
٤٢٦٢٠٠٩	(١٨٩٤٧)	٣٧٣٠٧١٣	٥٥٠٢٣٤	ربح (خسارة) السنة
١١٦٩٩١٥	(٨٢٠٧)	١١٧٨١٢٢	-	حصة المجموعة من نتائج الاعمال

٢٠١٣				
المجموع	الإحداثيات العقارية	التعليم الأولى	اداكس القابضة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٥٢٤٠١٦	٤٤٠٨٠	١٣٧٧٠١٥١	٧٠٩٧٨٥	الإيرادات
(١٠٠١٠٣٣)	(٤٢٣٧٥)	(٩٨٣٧٥٧)	(١٢٠٩٠١)	المصاريف
٤٥٢٢٩٨٣	١٧٠٥	٣٩٣٢٣٩٤	٥٨٨٨٨٤	ربح السنة
١٢٤٢٥٣١	٧٢٢	١٢٤١٨٠٩	-	حصة المجموعة من نتائج الاعمال

(٧) أرصدة مدينة أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٥٦٣٧٩	٦١٧٥٠
١٦٣٩٤٥	١٢٣٣٨٨
٦٣٤٣٣	٣٠٥٨٧٠
٤٧٦٠٢	٤٩٧٧٤
١٤٣٨١١	١٢٣٣٨٢
٦١٩٢٦٥	٦١٩٢٦٥
٢٣٩٤٩١	١٢٨٩٩٢
١٣٣٣٩٢٦	١٤١٢٤٢١

أمانات ضريبة الدخل
مصاريف مدفوعة مقدماً
موجودات ضريبية مؤجلة (ايضاح ١٩)
تأمينات مستردة
مخزون مواد خام شركات تابعة
ذمم مدينة - استثمارات
أخرى

(٨) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي *	مباني	أجهزة ومعدات	أثاث ومفروشات	سيارات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤ -					
الكلية -					
٨٩٥٠٩٥٣	١٠٩٨٥٠٩٨٥	١٠٣٢٢٠٥٧٥	١٠٢٥٢٠٢٨٥	٩٦٠٦٥٩	٥٠٢٢٨٠٤٥٧
-	-	٣٦٠٨٣٩	-	٢١٠٥٥٦	٥٨٠٣٩٥
٨٩٥٠٩٥٣	١٠٩٨٥٠٩٨٥	١٠٣٥٩٠٤١٤	١٠٢٥٢٠٢٨٥	١١٨٠٢١٥	٥٠٢٨٦٠٨٥٢
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤					
الإضافات					
-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
الإستهلاك المتراكم -					
-	٣٧٥٠٩٧٤	١٠٩٧٠٠٨٨	٥٨٧٠٤٢٣	٨٨٠٤٢٦	٢٠٤٨٩١١
-	٢٨٠٩٧٠	٥٠٠٩٠	١٠١٣٤٠	١٨٠٦	١٨٢٠٢٠٦
-	٤٠٤٠٩٤٤	١٠٤٧٠١٧٨	٦٨٨٠٧٦٣	٩٠٠٢٣٢	٢٠٣٣١٠١١٧
صافي القيمة الدفترية -					
٨٩٥٠٩٥٣	١٠٢٥٦٠٤١	٢١٢٠٢٣٦	٥٦٣٠٥٢٢	٢٧٠٩٨٣	٢٠٩٥٥٠٧٣٥
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
٢٠١٣ -					
الكلية -					
٨٩٥٠٩٥٣	١٠٩٨٥٠٩٨٥	١٠٧٨٨٠٢٢٦	١٠٣٦٨٠٨٢٨	٩٢٠٧٨٨	٥٨٠٦٠٧٨٠
-	-	-	١٤٨٠١٤٣	٣٨٧١	١٦٥٠٨٤٠
٨٩٥٠٩٥٣	١٠٩٨٥٠٩٨٥	١٠٧٨٨٠٢٢٦	١٠٣٦٨٠٨٢٨	٩٢٠٧٨٨	٥٨٠٦٠٧٨٠
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣					
الإضافات					
-	-	-	-	-	-
موجودات شركة تابعة تحت التصفية (إيضاح ٣٠)					
-	-	(٤٧٩٠٤٧٧)	(٢٦٤٠٦٨٦)	-	(٧٤٤٠١٦٣)
٨٩٥٠٩٥٣	١٠٩٨٥٠٩٨٥	١٠٣٢٢٠٥٧٥	١٠٢٥٢٠٢٨٥	٩٦٠٦٥٩	٥٠٢٢٨٠٤٥٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣					
الإستهلاك المتراكم -					
-	٣٤٧٠٠٠٤	١٠٤٥٩٠٧٧	٧٣١٠٧٩٥	٨٥٠٦٥٠	٢٠٦٢٤٠٠٢٦
-	٢٨٠٩٧٠	٧٥٠٢٩٢	٨٢٠٩٣٩	٢٠٧٧٦	١٨٩٠٩٧٧
-	-	-	-	-	-
مجمع استهلاك موجودات شركة تابعة تحت التصفية (إيضاح ٣٠)					
-	-	(٤٣٧٠٧٨١)	(٢٢٧٠٣١١)	-	(٦٦٥٠٠٩٢)
-	٣٧٥٠٩٧٤	١٠٩٧٠٠٨٨	٥٨٧٠٤٢٣	٨٨٠٤٢٦	٢٠٤٨٩١١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣					
صافي القيمة الدفترية -					
٨٩٥٠٩٥٣	١٠٢٨٥٠١١	٢٢٥٠٤٨٧	٦٦٤٠٨٦٢	٨٠٢٣٣	٣٠٧٩٥٠٤٦
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣					

* يتضمن هذا البند أراضي مرهونة لصالح قرض بنك الاردن بقيمة رهن ٩٠٠.٠٠٠ دينار (إيضاح ١١).

(٩) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤ -

الكلفة:

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤

استيعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤

الاستهلاك للسنة

استيعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣ -

الكلفة:

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣

الاستهلاك للسنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

- بلغت القيمة العادلة لهذه الاستثمارات العقارية بناءً على تقدير المقيم العقاري ٧٧٧٢ر٥٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٣١ كانون الأول ٢٠١٣: ١٠٩٣ر٥٠٠ دينار).

* يتضمن هذا البند أراضي مرهونة لصالح قرض بنك الاردن بقيمة رهن ٥٠٠ر٠٠٠ دينار (ايضاح ١١).

(١٠) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

شركة	اسم تجاري	حقوق امتياز	رخصة وساطة	المجموع
شركة المتعددة	شركة المتعددة	شركة المتعددة	شركة المتعددة	شركة المتعددة
لادارة المطاعم	لادارة المطاعم	لادارة المطاعم	لادارة المطاعم	لادارة المطاعم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤				
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٤	١٥٠,٨٥٩	٤١٣,٨٦٣	٢٣٦,٦٤٨	٦٧,٣٧٠
الإضافات	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	١٥٠,٨٥٩	٤١٣,٨٦٣	٢٤٨,١٩٥	٦٧,٣٧٠
الاطفاء المتراكم-				
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٤	-	٣٣٩,٩١٤	١٨٦,٧٥٤	٦٧,٣٧٠
الإضافات	-	٥٩,١١٢	٧,٥٧٣	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	-	٣٩٩,٠٢٦	١٩٤,٣٢٧	٦٧,٣٧٠
صافي القيمة الدفترية كما في				
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	١٥٠,٨٥٩	١٤,٨٣٧	٥٣,٨٦٨	-
٢٠١٣				
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٣	١٥٠,٨٥٩	٤١٣,٨٦٣	٢٣٦,٦٤٨	٦٧,٣٧٠
الإضافات	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	١٥٠,٨٥٩	٤١٣,٨٦٣	٢٣٦,٦٤٨	٦٧,٣٧٠
الاطفاء المتراكم-				
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٣	-	٢٨٠,٨٠٢	١٧٩,٤٢٤	٦٧,٣٧٠
الإضافات	-	٥٩,١١٢	٧,٣٣٠	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	-	٣٣٩,٩١٤	١٨٦,٧٥٤	٦٧,٣٧٠
صافي القيمة الدفترية كما في				
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	١٥٠,٨٥٩	٧٣,٩٤٩	٤٩,٨٩٤	-

(١١) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أقساط قروض			
		تستحق خلال	
		طويلة الأجل	عام
٢٠١٣	٢٠١٤	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٢١٨٦١ر	١٢٧٣٣٥٥ر	٨٥٣١١٩ر	٤٢٠٢٣٦ر
-	٢٣٣٣٦ر	١٨٥٠٠ر	٤٨٣٦ر
٣٧٢٠٥٨٢ر	-	-	-
٥١٤٢٤٤٣ر	١٢٩٦٦٩١ر		

بنك الاردن
بنك المال الاردني
بنك الاسكان للتجارة والتمويل

قرض بنك الأردن

تم بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٠ توقيع اتفاقية قرض مع بنك الأردن، حيث منحت المجموعة بموجبها قرض بمبلغ ١٦٥٠.٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٨.٢٥٪، يسدد القرض بعد فترة سماح مدتها عامين بموجب ٦٠ قسط شهري متساوي بقيمة ٢٧٥٠٠ دينار لكل قسط اعتباراً من تاريخ ١٩ أيلول ٢٠١٤ وحتى السداد التام، وذلك بضمان رهن الارضين المملوكتين من قبل شركة الثقة للاستثمارات الاردنية بقيمة رهن ٥٠٠.٠٠٠ دينار (ايضاح ٩) وشركة التعاون لادارة العقارات بقيمة رهن ٩٠٠.٠٠٠ دينار (ايضاح ٨).

قرض بنك المال الاردني

قامت شركة المتعددة لإدارة المطاعم بتاريخ ٢٦ آب ٢٠١٤ بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك المال الأردني، حيث منحت الشركة بموجبها قرض بمبلغ ٢٤١٤٠ دينار بفائدة سنوية ١٠,٥٪ تحتسب سنوياً على أساس الرصيد اليومي، حيث يستخدم القرض لتمويل ١٠٠٪ من ثمن شراء سيارة. ويسدد بموجب أقساط شهرية متساوية عددها ٦٠ قسط قيمة كل قسط ٤٠٣ دينار اعتباراً من تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وحتى السداد التام.

قرض بنك الاسكان

قامت شركة امكان للخدمات المالية (شركة تابعة) بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٤ بتوقيع اتفاقيات سداد مع بنك الاسكان للتجارة والتمويل والتي تم بموجبها الاتفاق على أن تقوم الشركة بتسديد قيمة القرض المستحق للبنك والبالغ رصيده بتاريخ الاتفاقية ٣٥٨٨.٠٠٠ دينار وذلك من خلال تملك البنك العقار المرهون بقيمة ٢١٧٥٤١٨ر دينار واسهم بقيمة ٨٥٠ر ١٥٠ر دينار مع إمكانية الشركة إعادة شرائها خلال ٣ سنوات من تاريخ توقيع الاتفاقية بنفس السعر مضافاً إليها فائدة بواقع ٧٪ تحتسب من تاريخ تسجيل العقار والاسهم بإسم البنك وحتى إعادة تسجيلها بإسم الشركة أو بإسم من نشاء من الغير، وتسديد مبلغ ٢٦١٧٣٢ر دينار نقداً.

(١٢) أرصدة دائنة أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٠٢١٦٦	٣٥٠.٨٠٢	ذمم محافظ
٤٣١٠٢	٥٥١٨٨	أمانات قيد الدفع
٦٠٥٨٧٩	٥٢٧٧٠.٤	ذمم دائنة أخرى
١٥٧٦٢	١٥٧٦٢	المكافآت والحوافز التشجيعية للموظفين
٨٨٤٠.٨	٨٨٤٠.٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٩٣٩٦	٤٢٤٢٢	مخصص بدل إجازات للموظفين
٥٤١٩٠	٧٨٠.٦٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٩٦٧٤٣	٩٦٧٤٣	امانات المساهمين
٣٢٩١٧٠	٣٢٩١٧٠	مخصص التزامات محتملة
٦٣٤٦	١٤٦٦٣٥	مخصص ضريبة الدخل (ايضاح ١٩)
٥١١٦٩	٧٠٦٧٩	أخرى
١٧٣٢٣٣١	١٨٠١٥٧٦	

(١٣) حقوق الملكية

رأس المال -

يبلغ رأسمال الشركة المصرح به ٢٩ر١٣ر٨٨٩ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

ان تفاصيل رأس المال هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٩ر١٣ر٨٨٩	٢٩ر١٣ر٨٨٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	(٨٩٣ر٢٠٩)	أسهم خزينة مملوكة مباشرة
(٨ر٦٨٩ر٥١٧)	(٢ر٨٣٧ر٥٥٥)	أسهم خزينة مملوكة من قبل شركات تابعة*
٢٠ر٨٢٤ر٣٧٢	٢٥ر٧٨٣ر١٢٥	

* يمثل هذا البند أسهم الخزينة المملوكة من قبل شركة إيمان للخدمات المالية وشركة الثقة ودبي للاستثمار اللتين أصبحتا تابعتين لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٠ والأول من كانون الثاني ٢٠١٠ على التوالي. علماً بأن الشركتين قد قامتا بشراء هذه الأسهم قبل تاريخ التملك. إن تفاصيل أسهم الخزينة المملوكة من قبل الشركات التابعة هي كما يلي:

الكلية بتاريخ التملك		عدد الاسهم		اسم الشركة التابعة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
٥ر٨٥١ر٩٦٢	-	٣ر٧٩٩ر٩٧٥	-	شركة إيمان للخدمات المالية*
٢ر٨٣٧ر٥٥٥	٢ر٨٣٧ر٥٥٥	٢ر٠٢٦ر٤٩١	٢ر٠٢٦ر٤٩١	شركة الثقة ودبي للاستثمار
٨ر٦٨٩ر٥١٧	٢ر٨٣٧ر٥٥٥	٥ر٨٢٦ر٤٦٦	٢ر٠٢٦ر٤٩١	

قامت شركة إيمان للخدمات المالية (شركة تابعة) خلال العام ببيع ٢,٩٥١,٣٨٩ سهم من أسهم الخزينة بمبلغ ١,١٥٠,٨٥٠ دينار كجزء من اتفاقية سداد قرض بنك الاسكان للتجارة والتمويل مع حق إعادة الشراء خلال ٣ سنوات من تاريخ نقل ملكية الأسهم (ايضاح ١١) ونتيجة لذلك تم تسجيل الفرق بين سعر البيع وكلفة شراء اسهم الخزينة البالغ ٣,٣٩٤,٢٨٨ دينار في الخسائر المتراكمة بمبلغ ٢,٣١٩,٩٩٦ دينار وحقوق المسيطرين بمبلغ ١,٠٧٤,٢٩٢ دينار.

كما قامت شركة إيمان للخدمات المالية أيضاً خلال عام ٢٠١٤ بعد أخذ الموافقات اللازمة من هيئة الأوراق المالية بتوزيع استثماراتنا في أسهم شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (الشركة الأم) والبالغة ٨٤٨,٥٨٦ سهم بقيمة ١,٣٠٦,٨٢٤ دينار على الشركاء فيها، بحيث أصبحت شركة الثقة تملك بشكل مباشر ٥٨٠,٠٠٥ أسهم من أسهم الخزينة بقيمة ٨٩٣,٢٠٩ دينار. وكانت حصة غير المسيطرين من هذه التوزيعات ٢٦٨,٥٨١ سهم بقيمة ٤١٣,٦١٥ دينار.

علاوة اصدار -

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

احتياطي إجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ 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 ٢٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

(١٤) حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند صافي حقوق الشركاء في الشركات التابعة وذلك بعد تنزيل قيمة حصص شركة الثقة للاستثمارات الأردنية في هذه الشركات وكما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
(٢٨١٥٠٦)	-	شركة جنا لإدارة المطاعم
٢٣٦٥٣٠	٢٣٥٦٧٦	شركة العيادات الطبية
١٩٥١٣٠٦	٣٢٠١٢٥	شركة امكان للخدمات المالية
١٩٠٦٣٣٠	٥٥٥٨٠١	

(١٥) ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٣٤١١	٥٠٧٩	ارباح متحققة
(٥٨٤٧٢)	(٢٥٥١٧)	التغير في القيمة العادلة
١٣٦٥٩٣	١١٨٠٨٠	عوائد توزيعات أسهم
١٠١٥٣٢	٩٧٦٤٢	

(١٦) إيرادات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦٥٢٠٥٦	٧٩٦٠٢١	مبيعات طعام وشراب
٥٩٤٦١	١١٢١٠٨	إيراد إيجارات
٣٢١٥٣٥	٢٨٠٩٥٦	أخرى
١٠٣٣٠٥٢	١١٨٩٠٨٥	

(١٧) مصاريف أخرى

يمثل هذا البند كلفة مبيعات الطعام والشراب في الشركات التابعة.

(١٨) مصاريف إدارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٤٣.٠٤٩	٥١٠.٧٦٣	رواتب وأجور ومنافع موظفين
٣٥٨.٦١	٣٢.٨٩٥	المساهمة في الضمان الاجتماعي
٤٣.٤٨٤	٤٣.١٦٦	مصاريف سفر وتنقلات
١٧٩.٨٠٤	٢٣٧.٢٨٨	إيجارات
٧٢.٦٦٠	٨٠.٢٥٣	أتعاب إدارية وقانونية ومهنية
١٣.٩٥٣	١٣.٨٧٨	تأمين
٣١.٢٠٥	٢٢.٥٧٣	مصروف ضريبة مسققات
٣٠.٣٦٣	٢٤.٢٧٥	بريد وهاتف
٧.٨٦٥	٤.٨٩٠	قرطاسية ومطبوعات
٨.٠٠٧	١٤.٣٣١	دعاية وإعلان
١.٥٦٦	٢.٠٦٧	مصاريف ضيافة
٣٩.٧٧٤	٥٥.٩٥٩	رسوم حكومية ورخص مهن
٥١.٠٥٢	٤٦.٩٦٥	خدمات صيانة وتنظيف
١٦.٨١٩	١٥.٢٨٢	اشتراكات
٣.٢٠٠	٧.٥٨٠	تبرعات
٧٧.٠٠٥	-	خسائر قضايا مرفوعة ضد المجموعة
٢٨٤.١١٢	٣٢٣.٤٠٨	استهلاكات
١٠٣.٤٨٢	١٠٤.٩٦٠	اطفاءات
١٦.٥٨٤	١٨.١٤٧	تدريب
١٣.٣٧٨	١٣.٥٨٥	تنقلات اعضاء مجلس الادارة
٤٤.٢٧٣	٤٦.٧١١	رسوم امتياز
٤٥.١٧٤	٥٧.٩٢١	مياه وكهرباء
٧٩١	٢٦.٨٤٠	غرامات
٥٤.٠٢٥	٤٩.٠٦٨	أخرى
١.٦١٧.٤٨٦	١.٧٥٢.٨٠٥	

(١٩) ضريبة الدخل

الضرائب المؤجلة-

تعود الضرائب المؤجلة للبنود التالية:

قائمة الدخل		قائمة المركز المالي	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢١٤ر٠٠٠	-	٢١٤ر٠٠٠
٦ر٦٥٦	٢٨ر١٣٩	٦٣ر٠٢٤	٩١ر١٦٣
-	-	٤٠٩	٧٠٧
٦ر٦٥٦	٢٤٢ر١٣٩	٦٣ر٤٣٣	٣٠٥ر٨٧٠

ان الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٦٥ر٧٦٠	٦٣ر٤٣٣
٦ر٦٥٦	٢٤٢ر٤٣٧
(٨٩٨٣)	-
٦٣ر٤٣٣	٣٠٥ر٨٧٠

رصيد بداية السنة

موجودات ضريبية مؤجلة للسنة

اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

رصيد نهاية السنة

مخصص ضريبة الدخل-

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٨٠٢	٦ر٣٤٦
٦ر٣٠٣	٢٠ر٧٧٢
-	١٧٨ر١١٥
(٧٥٩)	(٥٨ر٥٩٨)
٦ر٣٤٦	١٤٦ر٦٣٥

رصيد بداية السنة

مخصص ضريبة عن دخل شركات تابعة

مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة (الشركة الأم)

ضريبة دخل مدفوعة

رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٦ر٣٠٣	٢٠ر٧٧٢
٦ر٦٥٦	(٢٤٢ر١٣٩)
٢ر٩٣٠	١٧٨ر١١٥
١٥ر٨٨٩	(٤٣ر٢٥٢)

مخصص ضريبة الدخل / شركات تابعة

موجودات ضريبية مؤجلة للسنة

ضريبة دخل سنوات سابقة

(وفر في) مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٦٢,٦٤٦	٢٥٠,٩٣	الربح المحاسبي
(١٠٥,٣٨٨)	(١٠٢,٧٤٨)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١٠٢,٢٩٨	٩٤٠,٣١٣	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٤٦,٠٤٢)	(٣٠,٨٩٤)	الخسارة الضريبية
-	-	نسبة الضريبة الفعلية
١٤%	١٤%	نسبة الضريبة القانونية

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية للأعوام ٢٠٠٥، ٢٠٠٦، ٢٠٠٧ وقد صدر تقرير الخبرة لهذه السنوات بإلزام الشركة بدفع مبلغ ٨٥٧,١٧١ دينار، وقامت الشركة بأخذ مخصص لمقابلة هذا الإلزام وسيتم سداؤه على دفعات.

تم التوصل لتسوية نهائية مع ضريبة الدخل لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية حتى نهاية السنة المالية ٢٠٠٨ التي تقرر فيها تدوير خسائر مقدارها ٣٠٥,٧٣٧ دينار.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية لعام ٢٠٠٩ وتم التوصل إلى تدوير خسائر مقدارها ٢٥١,٦٦٨ دينار، إلا أن قسم التدقيق رفض إجازة القرار لعدم إبراز قوائم مالية مستقلة مدققة فتقرر شطب الخسارة بعد عدم الموافقة مما دعا إلى الاعتراض على القرار لدى المحكمة للمطالبة بتدوير الخسائر وبإعتقاد المستشار الضريبي للمجموعة فإنه سيتم تدويرها.

قامت شركة الثقة للاستثمارات الأردنية بتقديم كشف التقدير الذاتي عن الأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ 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 ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩. وقررت فرض فروقات ضريبة دخل مقدارها ٨٥٠,٢١٠ دينار و ٨٨٩,٥٧ دينار وتدوير خسائر مقدارها ٥٠٨,٣٦٨ دينار. وفي رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات مقابل هذه المطالبات. قامت الشركة بتقديم كشوف التقدير الذاتي عن الأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

قامت شركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية بتقديم كشف التقدير الذاتي عن الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعته حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية. تم انتهاء ضريبة دخل الشركة حتى نهاية عام ٢٠١١.

تم انتهاء ضريبة دخل شركة الشرق العربي لإدارة المطاعم حتى نهاية عام ٢٠١٣.

قامت الشركة العربية للقهوة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعته حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية. تم انتهاء ضريبة دخل الشركة حتى نهاية عام ٢٠١١.

قامت الشركة المتعددة لإدارة المطاعم والشركة العربية للقهوة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعته حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية. تم انتهاء ضريبة دخل الشركة حتى نهاية عام ٢٠١١.

(٢٠) حصة السهم من ربح السنة

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٩٥٧١٥	٢١٢٤٧٣	ربح السنة من العمليات المستمرة العائد لمساهمي الشركة (دينار)
٢٠١٢٦٣	٢٠٨٢٧١	ربح السنة العائد لمساهمي الشركة (دينار)
٢٣٦٨٧٢٣	٢٥٣٢٥٢٨٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠١٧	٠/٠٠٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة من العمليات المستمرة
٠/٠٠٨	٠/٠٠٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٢١) النقد وما في حكمه

يكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٩٩٧٢٨٨	٢٩٩٧٦٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٩	-	نقد وأرصدة لدى البنوك / شركة تابعة تحت التصفية (إيضاح ٣٠)
٩٩٧٣٠٧	٢٩٩٧٦٦	

(٢٢) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٨٤٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٢٠٩٠٠٠٠ دينار) صادرة لأمر هيئة الأوراق المالية وفقاً لأحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٧. وكفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بقيمة ٥٠٠٠٠٠ دينار.

(٢٣) بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي

تم نقل الرصيد المتبقي لأحد المحافظ الاستثمارية مضمونة رأس المال بمبلغ ٣٨٨٩٣٢ دينار الى قائمة المركز المالي للمجموعة بسبب استحقاقها. كما قامت المجموعة بتسجيل الاستثمارات المتعلقة بهذه المحافظ كاستثمارات لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية وتتمثل هذه الاستثمارات بسندات استثمار صادرة عن شركة دار للاستثمار - الكويت بقيمة دفترية ٣٦٢٩٤٩ دينار بعد اخذ المخصصات اللازمة مقابل التدني في القيمة.

تحتفظ المجموعة باستثمارات للغير بمبلغ ٤٧٥٢٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٥٧٥٣٩١ دينار).

(٢٤) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

الشركات التابعة

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

رأس المال		نسبة الملكية %	بلد التأسيس	اسم الشركة
٢٠١٣	٢٠١٤			
دينار	دينار			
٣٢٠٠,٠٠٠	٣٢٠٠,٠٠٠	٩٠,٥	الأردن	شركة العيادات الطبية محدودة المسؤولية
٥٧٥٠,٠٠٠	٤٩٧٦,٣٢٩	٦٨,٣٥	الأردن	شركة امكان للخدمات المالية
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٠٠	جزر فيرجن البريطانية	شركة عقار ليمنت
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الأمواج العالمية للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة مزاي للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة برهان الثقة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة نبراس للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة أسس المعرفة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الرفاه للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)
٨١,٠٠٠	٨١,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الثقة والشام للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة السهل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الشرق العربي لإدارة المطاعم (شركة مساهمة خاصة) / تحت التصفية
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	الشركة العربية للقهوة (شركة مساهمة خاصة)
٩٠٠,٠٠٠	-	-	الأردن	شركة جنا لإدارة المطاعم (شركة مساهمة خاصة) / تحت التصفية
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة زهور الثقة (شركة مساهمة خاصة)
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة العلبة العقارية (شركة مساهمة خاصة)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة التعاون لإدارة العقارات (شركة ذات مسؤولية محدودة)
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	الشركة المتعددة لإدارة المطاعم (شركة ذات مسؤولية محدودة)
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	الشركة الرائدة لإدارة المطاعم (شركة ذات مسؤولية محدودة)
٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الثقة ودبي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٧١,٣٦٠	٢١٠,٣٦٠	رواتب وأجور ومكافآت

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١١,٣٥٩	٤,٥٢٠	ذمم مدينة
٧,٧١٤	-	ذمم دائنة

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:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥٠,٥٥٢	١,٧٦٩	عمولات وساطة دائنة

(٢٥) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً من قبل المجموعة

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

نسبة الملك ية	٢٠١٣	٢٠١٤	الأنشطة التشغيلية	بلد التأسيس	إسم الشركة
%٦٨,٣٥	%٦٨,٣٥		وساطة مالية	الأردن	شركة امكان للخدمات المالية

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

أ. قائمة المركز المالي المختصرة.

٢٠١٣	٢٠١٤
شركة امكان للخدمات المالية	شركة امكان للخدمات المالية
دينار	دينار
٧٠٣ر١٥٣	٣٨٦ر٩١٦
٦٥٣٨ر٤٧٨	١٠٧١ر٣٢٩
(١٢٥٤ر٦٢٥)	(١٩٦ر٨٨٧)
(٢٨٩٠ر٨١٠)	-
٣٠٩٦ر١٩٦	١٢٦١ر٣٥٨
١٩٥١ر٣٠٥	٣٢٠ر١٢٥

الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة
المطلوبات المتداولة
المطلوبات غير المتداولة

صافي حقوق الملكية

حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية

ب. قائمة الدخل المختصرة

٢٠١٣	٢٠١٤
شركة امكان للخدمات المالية	شركة امكان للخدمات المالية
دينار	دينار
١٤٤ر٩٣٢	٣٨٥ر٧٧٢
(٥٤٧ر٦٩٢)	(٤٧٢ر٧٢٧)
(٤٠٢ر٧٦٠)	(٨٦ر٩٥٥)
(١٥٠٢ر١١٨)	(٢٢٩٧ر٠٩٣)
(١٤٥٥ر٨٦)	(١٦٣١ر١٨١)

مجموع الايرادات
مجموع المصروفات
خسارة السنة
مجموع الربح (الخسارة) الشاملة
حصة غير المسيطرين من الربح (الخسارة) الشاملة

ج. قائمة التدفقات النقدية المختصرة

٢٠١٣	٢٠١٤
شركة امكان للخدمات المالية	شركة امكان للخدمات المالية
دينار	دينار
(٢٤٦ر٧٢٨)	(١٣٤ر٨٦٥)
٢٨ر٦١٧	٧٢ر٧٨٨
٢٤٩ر٩٠٦	(٨ر٥٦١)
٣١٧ر٩٥	(٧٠ر٦٣٨)

التدفقات النقدية
الانشطة التشغيلية
الانشطة الاستثمارية
الانشطة التمويلية
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

(٢٦) 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 و ذمم 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 و ذمم 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 الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
٢٠١٤ -			
موجودات مالية			
٥٤٣٦٩٢٦	١٢٧٨٥٣٢	٦٧١٥٤٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٩٥٢٩٨	-	١٩٥٢٩٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠١٣ -			
موجودات مالية			
٥٥٣١٠٦٣	١٢٧٣٦٦٠	٦٨٠٤٧٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٥٢٥٢١	-	٢٥٢٥٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(٢٧) 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 ٣١ 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 ٣١ كانون الأول.

٢٠١٤ -

الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة	العملية
(نقطة)	دينار	
١٠٠	(٢٠١٧٠)	دينار اردني

٢٠١٣ -

الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة	العملية
(نقطة)	دينار	
١٠٠	(٤٣٢٧)	دينار أردني

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

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

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

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

أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٣,٠٣٩	٣٥٧,٥٢٨	٩٦٢,٦٠٠	١,٤٤٣,١٦٧
٤٠,٦٠٥	-	-	٤٠,٦٠٥
١,٨٠١,٥٧٦	-	-	١,٨٠١,٥٧٦
١,٩٦٥,٢٢٠	٣٥٧,٥٢٨	٩٦٢,٦٠٠	٣,٢٨٥,٣٤٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

قروض

ذمم دائنة

أرصدة دائنة أخرى

المجموع

أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧٥,٩٣١	٩٤١,٦١٦	٥٦١,١٥٠	١,٧٣٨,٧٠٣
٣٠٠,٣٤٤	-	-	٣٠٠,٣٤٤
١,٧٣٢,٣٣١	-	-	١,٧٣٢,٣٣١
٢,٣٠٨,٦٠٦	٩٤١,٦١٦	٥٦١,١٥٠	٣,٨١١,٣٧٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

قروض

ذمم 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:

-٢٠١٤

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
بورصة عمان	٥+	٢٨٣,٨٤٥	٩٧,٦٥٠
سوق الكويت المالي	٥+	٢٧٥	-

-٢٠١٣

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	٥+	٢٨٨٠٩٨	١١٦٩٦
سوق الكويت المالي	٥+	٤٨٦	-

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون 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. تبلغ مخاطر الائتمان بحدها الأعلى للمجموعة ١٢٤١١٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٢٠٥٨٦٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

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.

(٢٨) معلومات قطاعات الأعمال

معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة المجموعة إلى قطاعي أعمال رئيسيين:

أسهم وسندات - تتمثل في المتاجرة بالأسهم والسندات بالإضافة الى الايداعات والاستثمار بشركات حليفة والحفظ الامين.

طعام وشراب - تتمثل بمبيعات طعام وشراب.

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال:

أسهم وسندات	طعام وشراب	أخرى	المجموع	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
٢٠١٤ -				
١٦٨٠	٨٠٤	(١)	٢٤٨٣	إيراد (خسائر) القطاع
(٨٥٣)	(١١٢٧)	(٤٧٨)	(٢٤٥٨)	مصاريف موزعة
٨٢٧	(٣٢٣)	(٤٧٩)	٢٥	ربح السنة قبل ضريبة الدخل والعمليات المتوقعة
			٤٣	وفر في مخصص ضريبة الدخل
			٦٨	ربح السنة
٢٠١٣ -				
١٦٠٤	٦٥٣	٢٧١	٢٥٢٨	إيراد القطاع
(٥٨٨)	(٩٧٦)	(٧٠٢)	(٢٢٦٦)	مصاريف موزعة
١٠١٦	(٣٢٣)	(٤٣١)	٢٦٢	ربح السنة قبل ضريبة الدخل والعمليات المتوقعة
			(١٦)	وفر في مخصص ضريبة الدخل
			٢٤٦	ربح السنة
٢٠١٤ -				
٢٩٨٩٦	٩٩٥	٤٩٣	٣١٣٨٤	الموجودات والمطلوبات
			٣١٣٨٤	موجودات القطاع
				مجموع الموجودات
٢٨٠٨	٢٤٩	٨٢	٣١٣٩	مطلوبات القطاع
			٣١٣٩	مجموع المطلوبات
			٤٢٨	معلومات القطاعات الأخرى
				الاستهلاكات و الإطفاءات
٢٠١٣ -				
٢٩٧٢٠	١٣٣٤	٣٣٠٤	٣٤٣٥٨	الموجودات والمطلوبات
			٣٤٣٥٨	موجودات القطاع
				مجموع الموجودات
٢٤٨٢	٤٢٤	٤٣٨	٧٣٤٤	مطلوبات القطاع
			٧٣٤٤	مجموع المطلوبات
			٤٢٤	معلومات القطاعات الأخرى
				الاستهلاكات و الإطفاءات

معلومات قطاعات الأعمال الثانوية

يبين الجدول التالي توزيع الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف الرأسمالية للمجموعة حسب القطاع الجغرافي:

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	
٢٩٩٧٦٦	-	٢٩٩٧٦٦	٢٠١٤ -
٦٧١٥٤٥٨	٢٨٨٥٦٥	٦٤٢٦٨٩٣	الموجودات
١٩٥٢٩٨	-	١٩٥٢٩٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٤١٧٤٧	-	٢٤١٧٤٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٤٠٢٤٨٦٢	١٢٦٤٣٩٧٦	١٣٨٠٨٨٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤١٢٤٢١	٦١٩٢٦٥	٧٩٣١٥٦	ذمم مدينة صافي
٢٩٥٥٧٣٥	-	٢٩٥٥٧٣٥	إستثمار في أسهم شركات حليفة
٥٢١٢٦٥٤	-	٥٢١٢٦٥٤	أرصدة مدينة أخرى
٣٢٦٢٨٥	-	٣٢٦٢٨٥	ممتلكات ومعدات
			استثمارات عقارية
			موجودات غير ملموسة

المطلوبات

١٢٩٦٦٩١	-	١٢٩٦٦٩١	قروض
٤٠٦٠٥	-	٤٠٦٠٥	ذمم دائنة
١٨٠١٥٧٦	-	١٨٠١٥٧٦	أرصدة دائنة أخرى
٢٤٨٣٠١٥	١١٧٨١٢٣	١٣٠٤٨٩٢	إيرادات

٢٠١٣ -

الموجودات

٩٩٧٢٨٨	-	٩٩٧٢٨٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
٦٨٠٤٧٢٣	٢٩٢٧٦٨	٦٥١١٩٥٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٢٥٢٥٢١	-	٢٥٢٥٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١٢٨٥١	-	٣١٢٨٥١	ذمم مدينة صافي
١٣٣٠٢٠٥٢	١١٩٣٣٦٤٥	١٣٦٨٤٠٧	إستثمار في أسهم شركات حليفة
١٣٣٣٩٢٦	٦١٩٢٦٥	٧١٤٦٦١	أرصدة مدينة أخرى
٣٠٧٩٥٤٦	-	٣٠٧٩٥٤٦	ممتلكات ومعدات
٧٧٤٤٥١٢	-	٧٧٤٤٥١٢	استثمارات عقارية
٤١٩٦٩٨	-	٤١٩٦٩٨	موجودات غير ملموسة
١١١٣٦٩	-	١١١٣٦٩	موجودات شركة تابعة تحت التصفية

المطلوبات

٥١٤٢٤٤٣	-	٥١٤٢٤٤٣	قروض
٣٠٠٣٤٤	-	٣٠٠٣٤٤	ذمم دائنة
١٧٣٢٣٣١	-	١٧٣٢٣٣١	أرصدة دائنة أخرى
١٦٨٩٧٢	-	١٦٨٩٧٢	مطلوبات شركة تابعة تحت التصفية
٢٥٢٧٨١٦	١٢٤١٨٠٩	١٢٨٦٠٠٧	إيرادات

(٢٩) 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	
٢٠١٤ -			
الموجودات			
٢٩٩٧٦٦	-	٢٩٩٧٦٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
٦٧١٥٤٥٨	-	٦٧١٥٤٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر
١٩٥٢٩٨	١٩٥٢٩٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٤١٧٤٧	-	٢٤١٧٤٧	ذمم مدينة صافي
١٤٠٢٤٨٦٢	١٤٠٢٤٨٦٢	-	إستثمار في أسهم شركات حليفة
١٤١٢٤٢١	٦١٩٢٦٥	٧٩٣١٥٦	ارصدة مدينة أخرى
٥٢١٢٦٥٤	٥٢١٢٦٥٤	-	استثمارات عقارية
٢٩٥٥٧٣٥	٢٩٥٥٧٣٥	-	ممتلكات ومعدات
٣٢٦٢٨٥	٣٢٦٢٨٥	-	موجودات غير ملموسة
٣١٣٨٤٢٢٦	٢٣٣٣٤٠٩٩	٨٠٥٠١٢٧	مجموع الموجودات
المطلوبات			
١٢٩٦٦٩١	٨٧١٦١٩	٤٢٥٠٧٢	قروض
٤٠٦٠٥	-	٤٠٦٠٥	ذمم دائنة
١٨٠١٥٧٦	-	١٨٠١٥٧٦	أرصدة دائنة أخرى
٣١٣٨٨٧٢	٨٧١٦١٩	٢٢٦٧٢٥٣	مجموع المطلوبات
٢٨٢٤٥٣٥٤	٢٢٤٦٢٤٨٠	٥٧٨٢٨٧٤	الصافي
٢٠١٣ -			
الموجودات			
٩٩٧٢٨٨	-	٩٩٧٢٨٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
٦٨٠٤٧٢٣	-	٦٨٠٤٧٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر
٢٥٢٥٢١	٢٥٢٥٢١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣١٢٨٥١	-	٣١٢٨٥١	ذمم مدينة صافي
١٣٣٠٢٠٥٢	١٣٣٠٢٠٥٢	-	إستثمار في أسهم شركات حليفة
١٣٣٣٩٢٦	٦١٩٢٦٥	٧١٤٦٦١	ارصدة مدينة أخرى
٧٧٤٤٥١٢	٧٧٤٤٥١٢	-	استثمارات عقارية
٣٠٧٩٥٤٦	٣٠٧٩٥٤٦	-	ممتلكات ومعدات
٤١٩٦٩٨	٤١٩٦٩٨	-	موجودات غير ملموسة
١١١٣٦٩	-	١١١٣٦٩	موجودات شركة تابعة تحت التصفية
٣٤٣٥٨٤٨٦	٢٥٤١٧٥٩٤	٨٩٤٠٨٩٢	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٥١٤٢٤٤٣	٤١٢٣٠٩٠	١٠١٩٣٥٣	قروض
٣٠٠٣٤٤	-	٣٠٠٣٤٤	ذمم دائنة
١٧٣٢٣٣١	-	١٧٣٢٣٣١	أرصدة دائنة أخرى
١٦٨٩٧٢	-	١٦٨٩٧٢	مطلوبات شركة تابعة تحت التصفية
٧٣٤٤٠٩٠	٤١٢٣٠٩٠	٣٢٢١٠٠٠	مجموع المطلوبات
٢٧٠١٤٣٩٦	٢١٢٩٤٥٠٤	٥٧١٩٨٩٢	الصافي

(٣٠) العمليات المتوقفة

قررت إدارة المجموعة تصفية شركة جنا لإدارة المطاعم خلال عام ٢٠١٣، وبالتالي تم إظهار موجودات ومطلوبات الشركة كعمليات متوقفة واستبعادها من القوائم المالية للمجموعة في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	١٦٠٠	إيرادات أخرى
(١٩٤ر٤٥٢)	(١٣٨١)	المصاريف
(١٩٤ر٤٥٢)	٢١٩	نتائج أعمال الفترة
-	-	ضريبة الدخل
-	(٤ر٤٢١)	خسائر استبعاد موجودات ومطلوبات الشركة التابعة
(١٩٤ر٤٥٢)	(٤ر٢٠٢)	الخسارة من العمليات المتوقفة بعد الضريبة

فيما يلي القيمة الدفترية لموجودات ومطلوبات الشركة التابعة التي تم استبعادها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤:

٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	
٧٩ر٠٧١	ممتلكات ومعدات
٣١ر٠٦٦	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
١١٠ر١٣٧	مجموع الموجودات
١٠٥ر٧١٦	المطلوبات
١٠٥ر٧١٦	أرصدة دائنة أخرى
(٤ر٤٢١)	مجموع المطلوبات
-	صافي الموجودات المستبعدة
(٤ر٤٢١)	النقد المتحصل
	خسارة استبعاد الشركة التابعة

(٣١) إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

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 ٢٧٦٨٩٠٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٢٥١٠٨٠٦٦ دينار).

(٣٢) معايير التقارير المالية الدولية غير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات التي تم إصدارها ولم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للمجموعة. تتوى المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات عندما تصبح سارية المفعول:

معيّار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الايرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تتدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير اخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الاجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيّار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحلته خلال تموز ٢٠١٤، 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 ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قامت المجموعة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وستقوم المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

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

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

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة. لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات البيانات المالية للمجموعة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج 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 وتقييم 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 وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

(٣٣) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٣ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٣.

BLANK

AFTER PAGE 95

Tel. +962 6 550 8888 - Fax: +962 6 550 8899
P.O.Box: 911447 Amman 11191 Jordan
<http://www.jordinvest.com.jo>