

للمشاريع السياحية

شركة التجمعات للمشاريع السياحية م.ع.م.
Al - Tajamout for Touristic Projects, plc.

الرقم : ت ل س / ٠١٢ / ٢٠١٦

التاريخ : ٢٨ / ٢ / ٢٠١٦

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين .

دائرة الاصدار

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مزيد التحية والاحترام وبعد ،،،

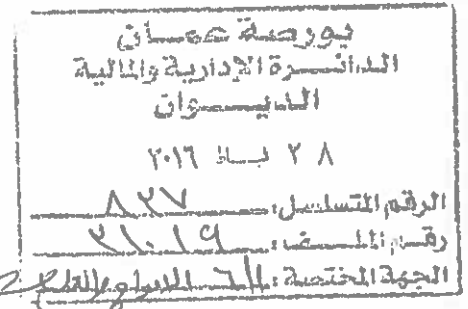
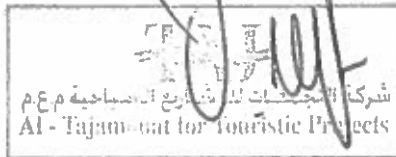
الموضوع : البيانات المالية المدققة للشركة

نرفق لكم طيا نسخة أصلية عن القوائم المالية المدققة للشركة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، مع تقرير مدقي الحسابات المستقلين السادة القواسمي وشركاه KPMG حولها ، لاهتمامكم لطفاً.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

شركة التجمعات للمشاريع السياحية

المدير التنفيذي / عمر سلفيتي



نسخة : بورصة عمان

نسخة: مركز إيداع الأوراق المالية



شركة التجمعات للمشاريع السياحية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية للسنة المنتهية
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة التجمعات للمشاريع السياحية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية	٢ - ١
بيان المركز المالي	٣
بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر	٤
بيان التغيرات في حقوق المساهمين	٥
بيان التدفقات النقدية	٦
الإيضاحات حول البيانات المالية	٧ - ٢٤

شركة القواسمي وشركاه
عمان - الأردن
الشميساني، شارع عبد الحميد شرف عمارة رقم ٢٨
هاتف ٠٧٠٠ - ٥٦٥ (٦) ٩٦٢ + فاكس ٨٥٩٨ - ٥٦٨ (٦) ٩٦٢ +

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية

السادة الهيئة العامة المحترمين
شركة التجمعات للمشاريع السياحية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة التجمعات للمشاريع السياحية ("الشركة") والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من بيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وعن إعداد نظام رقابة داخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات المستقل
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية إستناداً إلى تدقيقنا، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية، تستند الإجراءات المختارة إلى تقديرنا، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر نأخذ في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي
في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أمر آخر
إن البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات
آخر والذي أصدر تقريراً غير متحفظ حولها بتاريخ ٣ آذار ٢٠١٥.

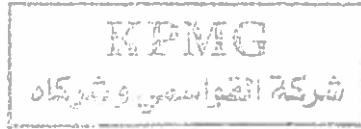
تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى
تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، كما أن البيانات المالية المرفقة تتفق من كافة
النواحي الجوهرية مع السجلات المحاسبية للشركة، ونوصي الهيئة العامة للشركة بالمصادقة عليها.

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي
رقم إجازة (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٥ شباط ٢٠١٦



شركة التجمعات للمشاريع السياحية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٤	إيضاح	بالدينار الأردني
				الموجودات
				الموجودات غير المتداولة
٧٩,١٥٢	٥٥,٤٢٤		٥	الممتلكات والمعدات
١٤٤,١٠٦,١٢١	١٤١,٧٨٥,٣٨٦		٦	استثمارات عقارية
٢٢٠,٥٦٨	١٥٦,٢٠٠		٧	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٤,٤٠٥,٨٤١	١٤١,٩٩٧,٠١٠			مجموع الموجودات غير المتداولة
				الموجودات المتداولة
٣,٣١٧,٩٥٠	٣,٤٦٠,٨٣٠		٨	مدينون و شيكات برسم التحصيل
٢,٠٨١,٩٠٤	٢,٢٣٢,٧٣٨		٩	ذمم مدينة أخرى
١,٧٤٨,٩٦٠	٢,٥٩٣,٧٩٣		١٠	النقد وما في حكمه
٧,١٤٨,٨١٤	٨,٢٨٧,٣٦١			مجموع الموجودات المتداولة
١٥١,٥٥٤,٦٥٥	١٥٠,٢٨٤,٣٧١			مجموع الموجودات
				حقوق المساهمين والمطلوبات
				حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		١	رأس المال المدفوع
٢٠٠,٧١٤	٢٠٠,٧١٤		١	علاوة اصدار
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)			خصم اصدار
٤٧٥,٤٣٣	٧٨٢,٥٤٠			الاحتياطي الاجباري
(٣,٦١٢,٤٨١)	(٩١٢,٨٩١)			الخسائر المتراكمة
٩٠,٠٦٣,٦٦٦	٩٣,٠٧٠,٣٦٣			صافي حقوق المساهمين
				المطلوبات
				المطلوبات غير المتداولة
٤١,٢٦٩,٨٤١	٣٩,٧٢١,٤٧٨		١٢	قرض تجمع بنكي - طويل الأجل
-	١,٧٩٠,٦٣٦			ايرادات غير متحققة - طويل الأجل
٧٩٦,٩٧٠	٧٧٧,٣٠٤			أمانات مستأجرين مستردة
٤٢,٠٦٦,٨١١	٤٢,٢٨٩,٤١٨			مجموع المطلوبات غير المتداولة
				المطلوبات المتداولة
٩,٨٢٦,١٥٣	٥,٤٧٨,٨٢٤		١٢	قرض تجمع بنكي - قصير الأجل
٩٦٣,٧٦٠	-		١٣	أوراق دفع
٦٠٣,٠٢٥	-			شيكات مؤجلة - قصيرة الأجل
٣,٦٢٨,٨٧١	٣,٧٤١,٨٦٠		١٤	دائنون و أرصدة دائنة أخرى
٤,٣٠٦,٥٤٢	٥,٦١٣,٤٩٧			ايرادات غير متحققة - قصيرة الأجل
٩٥,٨٢٧	٩٠,٤٠٩		١٨	مطلوب لأطراف ذات علاقة
١٩,٤٢٤,١٧٨	١٤,٩٢٤,٥٩٠			مجموع المطلوبات المتداولة
٦١,٤٩٠,٩٨٩	٥٧,٢١٤,٠٠٨			مجموع المطلوبات
١٥١,٥٥٤,٦٥٥	١٥٠,٢٨٤,٣٧١			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٧) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

شركة التجمعات للمشاريع السياحية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر

بالدينار الأردني		إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
			٢٠١٤	٢٠١٥
ايرادات تأجير			١٦,٦٥٥,٩٧٩	١٧,٢٠٥,٢٤٨
كلفة الايراد		١٥	(٥,٥١٦,٠٢٥)	(٥,٥٧٤,٦٨٥)
استهلاك الاستثمارات العقارية		٦	(٣,٢٧٦,٣٣٣)	(٣,٢٨٣,٨٠٢)
مجمول الربح			٧,٨٦٣,٦٢١	٨,٣٤٦,٧٦١
المصاريف الإدارية		١٦	(٨٢١,٣٥٠)	(٧٧٩,١٢٣)
المصاريف التمويلية		١٢	(٥,٢٢٦,٧٠٢)	(٣,٩٣٩,٥١٥)
استهلاك الممتلكات والمعدات		٥	(٢٨,٣٢٣)	(٢٩,٩٢٢)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		٨	(٤٣١,١٧٧)	(٥٣٦,٥٢٠)
المسترد من مخصص التزامات محتملة			١٤٠,٣٦٧	-
فوائد دائنة			١٠,١٣٥	٣,٣٥٩
ايرادات اخرى			٢,٥٥٢	٦,٠٢٥
الربح للسنة قبل ضريبة الدخل			١,٥٠٩,١٢٣	٣,٠٧١,٠٦٥
ضريبة الدخل للسنة		٧	(٢٩٦,٢٩٦)	(٦٤,٣٦٨)
الربح للسنة			١,٢١٢,٨٢٧	٣,٠٠٦,٦٩٧
بنود بيان الدخل الشامل الآخر للسنة			-	-
اجمالي الدخل الشامل للسنة			١,٢١٢,٨٢٧	٣,٠٠٦,٦٩٧
حصة السهم الأساسية والمخفضة للربح		١٧	٠,٠١٢	٠,٠٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٧) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

شركة التجمعات للمشاريع السياحية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

بالدينار الأردني						
رأس المال المدفوع	علاوة اصدار	خصم اصدار	الاحتياطي الاجباري	الحسابات المقر اكتملة*	المجموع	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٧١٤	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	٤٧٥,٤٣٣	(٣,٦١٢,٤٨١)	٩٠,٠٦٣,٦٦٦	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
-	-	-	٣٠٧,١٠٧	(٣٠٧,١٠٧)	-	الرصيد في ١ كانون الأول ٢٠١٥
-	-	-	-	٣,٠٠٦,٦٩٧	٣,٠٠٦,٦٩٧	المحول للاحتياطي الاجباري
-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٧١٤	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	٧٨٢,٥٤٠	(٩١٢,٨٩١)	٩٣,٠٧٠,٣٦٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٧١٤	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	٣٢٤,٥٢٠	(٤,٦٧٤,٣٩٥)	٨٨,٨٥٠,٨٣٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
-	-	-	١٥٠,٩١٣	(١٥٠,٩١٣)	-	الرصيد في ١ كانون الأول ٢٠١٤
-	-	-	-	١,٢١٢,٨٢٧	١,٢١٢,٨٢٧	المحول للاحتياطي الاجباري
-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٧١٤	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	٤٧٥,٤٣٣	(٣,٦١٢,٤٨١)	٩٠,٠٦٣,٦٦٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

* تشمل الخصائر المقر اكتملة موجودات ضريبية موزعة بمبلغ ٢,٠٠٠,١٥٦ دينار مقيد التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٧) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة التجمعات للمشاريع السياحية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥		
١,٥٠٩,١٢٣	٣,٠٧١,٠٦٥		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
			التعديلات
٢٨,٣٢٣	٢٩,٩٢٢	٥	استهلاك الممتلكات والمعدات
٣,٢٧٦,٣٣٣	٣,٢٨٣,٨٠٢	٦	استهلاك الإستثمارات العقارية
٥,٢٢٦,٧٠٢	٣,٩٣٩,٥١٥		المصاريف التمويلية
(١٤٠,٣٦٧)	-		(المسترد من) مخصص الالتزامات المحتملة
٤٣١,١٧٧	٥٣٦,٥٢٠	٨	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(١٠,١٣٥)	(٣,٣٥٩)		فوائد دائنة
١٠,٣٢١,١٥٦	١٠,٨٥٧,٤٦٥		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل
			التغير في رأس المال العامل:
٣٦٣,٠٢٣	٤٠٠,٦٩١		النقد المقيد التصرف به
(٩١٩,٤١١)	(٦٧٩,٤٠١)		نم مدينة و شيكات برسم التحصيل
(٤٦٠,٨١٨)	(١٥٠,٨٣٤)		أرصدة مدينة أخرى
(٩,٥٩٨)	-		دفعات مقدمة للموردين
٢٤٦,٩٥٠	(٦٠٣,٠٢٥)		شيكات مؤجلة
٢٢,٦٦٦	(١٩,٦٦٦)		أمانات مستأجرين مستردة
(١,٤١٠,٨٢٧)	(٤٧٩,٠٣١)		دائنون و أرصدة دائنة أخرى
٧٢٩,٥٩٨	٣,٠٩٧,٥٩١		ايرادات غير متحققة
٨,٨٨٢,٧٣٩	١٢,٤٢٣,٧٩٠		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٥,١١٦)	(٦,١٩٤)	٥	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٤٦,٤٤٩)	(٩٦٧,٤١٧)	٦	شراء إستثمارات عقارية
١٢٥,٨٥٩	٤,٣٥٠	٦	المتحصل من إعادة إستثمارات عقارية
١٠,١٣٥	٣,٣٥٩		فوائد مقبوضة
(٣٢٥,٥٧١)	(٩٦٥,٩٠٢)		صافي (الإستخدامات النقدية في) الأنشطة الإستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٩٦٣,٧٦٠	(٩٦٣,٧٦٠)		أوراق دفع
(٥,٠٩٤,٤٨٢)	(٥,٨٩٥,٦٩٢)		قروض بنكية
٧٣,٠٥٥	(٥,٤١٨)		مطلوب لأطراف ذات علاقة
(٤,٤٤٨,٥٢٥)	(٣,٣٤٧,٤٩٤)		فوائد مدفوعة
(٨,٥٠٦,١٩٢)	(١٠,٢١٢,٣٦٤)		صافي (الإستخدامات النقدية في) الأنشطة التمويلية
٥٠,٩٧٦	١,٢٤٥,٥٢٤		صافي الزيادة في رصيد النقد وما في حكمه
١,١٣٩,٦٤٦	١,١٩٠,٦٢٢	١٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,١٩٠,٦٢٢	٢,٤٣٦,١٤٦	١٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (٧) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول البيانات المالية

(١) عام

تأسست شركة التجمعات للمشاريع السياحية عام ١٩٨٣ كشركة مساهمة عامة محدودة تحت الرقم (١٨٣). قامت الشركة بزيادة رأسمالها في العام ٢٠١٠ بقيمة ١٥,٨٢٩,١٤١ دينار أردني ليصبح ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وبتاريخ ١٥ آب ٢٠١١، قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي على زيادة رأس مال الشركة بقيمة ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني من خلال إكتتاب خاص للأسهم ليصبح ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مع خصم اصدار بقيمة ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

إن الغاية الرئيسية للشركة هي انشاء وتشغيل المجمعات التجارية في منطقة عبدون تحت الاسم التجاري (مركز تاج لايف ستايل).

تمت الموافقة على اصدار البيانات المالية من قبل مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد في ٨ شباط ٢٠١٦، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة.

(٢) أسس إعداد البيانات المالية

- أ- بيان الالتزام
تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- ب- أساس القياس
تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية المحددة بالكلفة المطفأة.
- ج- العملة الوظيفية وعملة العرض
تظهر البيانات المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.
- د- استخدام التقديرات
إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية تتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
يتم مراجعة التقديرات والافتراسات المطبقة باستمرار ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.
فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة التي يجري فيها استخدام الافتراضات وتقديرات الأمور غير المؤكدة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي تؤثر بشكل جوهري على المبالغ في البيانات المالية:
 - تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الموجودات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.
 - تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري الشركة القانونيين والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد تتحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا.
 - تقوم الإدارة بأخذ مخصص لتدني الذمم المدينة اعتماداً على تقديراتها حول إمكانية استرداد تلك الذمم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
 - تقوم الإدارة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية الأخرى لتحديد فيما إذا كان هناك أي تدني في قيمتها.
 - تقوم الإدارة بمراجعة الإستثمارات العقارية بشكل دوري لتقدير أي تدني في قيمتها.
 - تقوم الإدارة بتقدير مصروف ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والتعليمات السارية.

إيضاحات حول البيانات المالية

- قياس القيمة العادلة:

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد إلزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير. ويعتمد قياس القيمة العادلة على تقدير السعر الذي ستتم به المعاملة المنظمة التي تقوم ببيع الأصل أو نقل الالتزام بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بموجب احدى الشروط التالية:

١. في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
٢. في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود أسواق رئيسية.

وقد تقرر الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:

- أ. عندما تكون الموجودات أو المطلوبات قائمة بحد ذاتها
- ب. عندما يكون هناك مجموعة من الموجودات أو مجموعة من المطلوبات أو مجموعة من الموجودات مع المطلوبات (على سبيل المثال وحدة مولدة للنقد أو للأعمال التجارية) ويتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة قياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مالية وغير مالية على حد سواء.

لدى الشركة شبكة رقابة منظمة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة وهذا يتضمن فريق تقييم يتحمل المسؤولية الكاملة عن اشراف جميع قياسات القيمة العادلة المهمة وما يتضمنه المستوى الثالث من القيمة العادلة والتقارير المباشرة للمدير المالي. ويقوم فريق التقييم بمراجعة المدخلات المهمة التي لا يمكن تتبعها وتقييم التعديلات.

إذا تم استخدام معلومات من طرف ثالث لقياس القيمة العادلة، كنفق وسائط أو خدمات تسعير، يقوم فريق التقييم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث لدعم استنتاجات مفادها أن مثل هذه التقييمات تلي متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية بما في ذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي ينبغي أن تصنف مثل هذه التقييمات. ويتم تبليغ لجنة التدقيق عن قضايا التقييم الهامة.

تعتقد الإدارة أن التقديرات والإفصاحات المستخدمة معقولة وكافية

هـ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ باستثناء التعديلات والتحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية التالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً بعد ٣٠ حزيران ٢٠١٥:

المعايير	تاريخ التطبيق
خطط منافع ومساهمات الموظفين: التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩).	٣٠ حزيران ٢٠١٥
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١٠ - ٢٠١٢.	٣٠ حزيران ٢٠١٥
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١١ - ٢٠١٣.	٣٠ حزيران ٢٠١٥

إن اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم تؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

الممتلكات والمعدات

الإعتراف والقياس

- تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدهن المتراكمة (إن وجدت).

إيضاحات حول البيانات المالية

- تتضمن الكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة بإقتناء الممتلكات والمعدات.
- عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات فيتم معالجتها كبنود منفصلة ضمن الممتلكات والمعدات .
- يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة المتحصل من الإستبعاد مع القيمة الدفترية لتلك البنود وتسجل تلك الأرباح والخسائر بالصافي ضمن بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- يتم تقييم الممتلكات والمعدات المحولة من العملاء عند الإعتراف الأولي بالقيمة العادلة في التاريخ التي أصبح للشركة سيطرة على هذه الأصول .

التكاليف اللاحقة

- تسجل كلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل.
- تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها الشركة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تكبدها.

الاستهلاك

- يتم احتساب الإستهلاك لإطفاء كلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً القيمة المتبقية بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات ، ويتم الاعتراف بمصروف الإستهلاك في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. كما يتم إستهلاك الأصول المستأجر على العمر الإنتاجي لهذه الأصول أو فترة الإيجار أيهما أقل.
- إن نسب الإستهلاك السنوية المقدرة للممتلكات والالات والمعدات خلال السنة الحالية والسنوات السابقة كما يلي:

بنود الممتلكات والمعدات	نسب الاستهلاك السنوية
	%
أجهزة حاسب آلي	٢٥
أثاث ومفروشات وديكورات	١٠
مركبات	١٥

- تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، وفي حال تم تغير العمر المتوقع للأصل، يتم معالجة الفرق بالفترات اللاحقة كتغير في التقديرات المحاسبية.

التدني

الموجودات المالية

- يتم تقييم الموجودات المالية في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي حول التدني في قيمتها.
- يعتبر وجود دليل موضوعي حول التدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الموجودات.
- يحتسب التدني في الموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأة بأخذ الفرق بين قيمتها المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الأصلي الفعال.
- يتم إختبار التدني في الموجودات المالية الهامة على أساس إفرادي.
- يتم عكس خسارة التدني إذا ارتبط ذلك الأمر بشكل موضوعي بحدث مبرر وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني، ويتم تسجيل المبلغ المعكوس من خسارة التدني المتعلقة بالموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

الموجودات غير المالية

- يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الشركة في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.

إيضاحات حول البيانات المالية

- في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.
- المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحاً منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.
- يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

الإستثمارات العقارية

الإستثمارات العقارية هي تلك الموجودات المحتفظ بها لغرض تحقيق إيرادات من التأجير أو لحين زيادة قيمتها أو الأمرين معاً ، ولا تشمل البيع ضمن نشاطات الشركة الإعتيادية أو الإستخدام في الإنتاج أو تزويد البضائع والخدمات أو لأغراض إدارية . ويتم قيد الإستثمارات العقارية عند الإعتراف الأولي بالكلفة ، كما يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في الإيضاحات ضمن القوائم المالية ، يتم تقييم الإستثمارات العقارية من قبل مخمين عقاريين مستقلين إستناداً لأسعار السوق في سوق نشط و خصم التدفقات النقدية المتوقعة.

- إن نسب الاستهلاك السنوية المقدرة للإستثمارات العقارية خلال السنة الحالية والسنوات السابقة كما يلي:

بنود الإستثمارات العقارية	نسب الاستهلاك السنوية
	%
أعمال انشائية	٢
أعمال الكتروميكانيكية	٤
أعمال خارجية	٧
أثاث ومفروشات	١٥

مدينون

تظهر الذمم المدينة بالكلفة المطفأة بعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، ويتم تقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها عندما لا يكون هنالك إحتمالية لتحصيل هذه المبالغ .

تحقق الإيرادات

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الإستحقاق.
- يتم الإعتراف بإيرادات التأجير بطريقة القسط الثابت على على عمر العقد ، كما يتم الإعتراف بالحوافز الممنوحة والمتعلقة بالتأجير كجزء من إجمالي إيرادات التأجير إستناداً لشروط التأجير ، ويتم قيد الجزء غير المتحقق من الدفعات المقبوضة مقدماً على العقود كإيرادات غير متحققة .
- يتم الاعتراف بالفوائد والمصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر بطريقة الفائدة الفعالة. تمثل نسبة الفائدة الفعالة النسبة التي يتم من خلالها خصم المقبوضات والمدفوعات المستقبلية من خلال العمر المتوقع للأصول أو الالتزامات المالية (أو خلال مدة أقل) للوصول إلى القيمة المسجلة للأصل أو الالتزام المالي. عند احتساب نسبة الفائدة الفعالة، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان الممكن حصولها في المستقبل.

داننون و المصاريف مستحقة الدفع

يتم الإعتراف بالمطلوبات للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل لقاء بضائع أو خدمات مقدمة ، سواء تم إصدار فواتير مقابلها من قبل المورد أو لا .

إيضاحات حول البيانات المالية

القروض

يتم الاعتراف بكافة القروض بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة مطروحاً منها تكاليف الإصدار المتعلقة بها ، وبعد الاعتراف الأولي ، يتم تقييم القروض بالكلفة المطفأة باستخدام الفائدة الفعالة .
الفوائد على القروض طويلة الأجل التي تحصل عليها الشركة لغرض تمويل المشاريع قيد الإنجاز ترسم كجزء من تكاليف المشروع .

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات (قانونية أو تعاقدية) بتاريخ بيان المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل أن ينشأ عنه تدفق خارج لمنافع إقتصادية ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مصاريف التمويل

يتم الاعتراف بمصاريف تمويل الارض و المشاريع كجزء من كلفة المشاريع قيد الإنشاء حتى يتم الإنتهاء من الأعمال على هذه المشاريع أو يتوقف العمل عليهم .

ضريبة الدخل

- يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في بيان الأرباح أو الخسائر الا إذا كان يتعلق باندماج الأعمال أو تخص مبالغ تم قيدها مباشرة على حقوق المساهمين أو تم الاعتراف بها ضمن بيان غير بيان الأرباح أو الخسائر .
- تمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة المتوقعة على الربح الخاضع للضريبة للسنة باستخدام معدل الضريبة السائد بتاريخ البيانات المالية إضافة إلى أي تسويات في الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة.
- يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرائب.
- تحتسب الضرائب المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها على الفروقات المؤقتة عندما يتم عكسها بناءً على القوانين السائدة في تاريخ البيانات المالية.
- يتم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وتتعلق بالضريبة على الدخل والتي تستوفي من قبل نفس السلطات الضريبية على نفس الشركة الخاضعة للضريبة أو شركات مختلفة خاضعة للضريبة ولها أن تقوم بتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية بالصافي، أو أن موجودات ومطلوبات الضريبة سوف تتحقق في نفس الوقت.
- يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عندما يكون من المحتمل تحقق أرباح ضريبية في المستقبل ويمكن من خلالها الاستفادة من الفروقات المؤقتة.
- يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية كل سنة مالية ويتم تخفيضها عندما يكون من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية المرتبطة بها.
- تحتسب الضرائب الحالية باستخدام نسبة ضريبة ٢٠% وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد في المملكة الأردنية الهاشمية.

المعاملات بالعملة الأجنبية

- يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني بتاريخ البيانات المالية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.
- تمثل مكاسب (خسائر) العملة الأجنبية من البنود النقدية الفرق بين الكلفة المطفأة بالدينار الأردني في بداية السنة والمعدلة باستخدام معدل الفائدة الفعال والدفعات خلال السنة والكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية مترجمة إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة.
- يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الفروقات الناشئة عن إعادة ترجمة العملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في بيان الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول البيانات المالية

القيمة العادلة للموجودات المالية

- تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد إلتزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير.
- ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.
- في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها الى حد كبير أو باستخدام تقنية القيمة المالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بسعر فائدة أداة مالية مشابهة أو باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول للاستثمارات في الوحدات الاستثمارية.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو أن يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتمل تراجع عاندها.

معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة (٣)

إن عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات قد أصدرت ولكنها غير سارية المفعول بعد ، هذا ولمتقم الشركة بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة أدناه والمتوفرة للتطبيق المبكر ولكن غير سارية المفعول بعد :

المعايير الجديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (يطبق في ٢٠١٨ باستثناء شركات التأمين والذي سيطبق في ٢٠٢١).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) حسابات التأجيل التنظيمية (يطبق في ٢٠١٦).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إيرادات عن العملاء (يطبق في ٢٠١٨).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) التاجير (يطبق في ٢٠١٩) .

التعديلات

- (التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)) محاسبة الاستحواذ ضمن الاعمال المشتركة (يطبق في ٢٠١٦)
 - (التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١٦) و (٣٨)) تصنيفات طرق الاستهلاك والاهلاك المقبولة (يطبق في ٢٠١٦).
 - (التعديل على معيار المحاسبة الدولية رقم (١٦) و (٤١)) النباتات المنتجة (يطبق في الأول من كانون الثاني ٢٠١٦).
 - (التعديل على معيار المحاسبة الدولية رقم (١)) مبادرة الإفصاح (يطبق في ٢٠١٦).
 - (التعديل على معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٨) و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)) البيع أو المساهمة للأصول بين المستثمر والشركة التابعة أو الإئتلاف (يطبق في ٢٠١٦) .
 - (التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠ و ١٢) ومعيار المحاسبة الدولية رقم (٢٨)) الشركات الإستثمارية: الإعفاء من توحيد البيانات المالية (يطبق في ٢٠١٦) .
 - التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١٢ - ٢٠١٤ (يطبق في ٢٠١٦) .
- هذا وتتوقع إدارة الشركة بتطبيق هذه المعايير والتعديلات عند إعداد البيانات المالية في التواريخ المحددة أعلاه والتي لن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية للشركة.

٤) القطاعات التشغيلية

تقوم الشركة بأعمالها عن طريق قطاع تشغيلي رئيسي واحد والذي يتمثل في نشاطات التأجير ، كما أن إيرادات التأجير تقدم داخل الاردن.

٥) الممتلكات والآلات والمعدات
يتكون هذا البند مما يلي:

بالدينار الأردني	أجهزة حاسب آلي	اثاث ومفروشات وبيكورات	مركبات	المجموع
٢٠١٥				
الكلية				
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٥	٨٦,١٢٥	١١٠,٢٧٢	٦٠,٦٢٨	٢٥٧,٠٢٥
إضافات	٤,٤٦٩	١,٧٢٥	-	٦,١٩٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٩٠,٥٩٤	١١١,٩٩٧	٦٠,٦٢٨	٢٦٣,٢١٩
الاستهلاك المتراكم				
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٥	٦٠,٦٥٣	٦٩,٤٤٥	٤٧,٧٧٥	١٧٧,٨٧٣
إستهلاك السنة	١٨,٦١١	٧,٠٧٦	٤,٢٣٥	٢٩,٩٢٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٧٩,٢٦٤	٧٦,٥٢١	٥٢,٠١٠	٢٠٧,٧٩٥
٢٠١٤				
الكلية				
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٤	٧٣,٢٠٤	١٠٨,٠٧٧	٦٠,٦٢٨	٢٤١,٩٠٩
إضافات	١٢,٩٢١	٢,١٩٥	-	١٥,١١٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٨٦,١٢٥	١١٠,٢٧٢	٦٠,٦٢٨	٢٥٧,٠٢٥
الاستهلاك المتراكم				
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٤	٤٣,٨١٨	٦٢,٣٦٨	٤٣,٣٦٤	١٤٩,٥٥٠
إستهلاك السنة	١٦,٨٣٥	٧,٠٧٧	٤,٤١١	٢٨,٣٢٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٦٠,٦٥٣	٦٩,٤٤٥	٤٧,٧٧٥	١٧٧,٨٧٣
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١١,٣٣٠	٣٥,٤٧٦	٨,٦١٨	٥٥,٤٢٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٢٥,٤٧٢	٤٠,٨٢٧	١٢,٨٥٣	٧٩,١٥٢
نسب الاستهلاك السنوية %	٢٥	١٠	١٥	

شركة التجمعات للمشاريع السياحية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

(٦) الاستثمارات العقارية
يتكون هذا البند مما يلي:

بالدينار الأردني	أراضي	أعمال انشائية	أعمال الكتروميكانية	أعمال خارجية	اثاث ومفروشات	المجموع
٢٠١٥						
الكلفة						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣٥,٨٣٠,٣٦٠	٧٩,٣٩٣,٨٦٥	٣٥,٦٥٥,٥٢٢	٢,٠٨١,٧١٣	٥٩٧,٧٢٨	١٥٣,٥٥٩,١٨٨
إضافات	-	٧٨٥,٧٣٩	١٢٢,٣٨٨	٥٣,٢٠٥	٦,٠٨٥	٩٦٧,٤١٧
تعديلات *	-	-	-	(٤,٣٥٠)	-	(٤,٣٥٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٥,٨٣٠,٣٦٠	٨٠,١٧٩,٦٠٤	٣٥,٧٧٧,٩١٠	٢,١٣٠,٥٦٨	٦٠٣,٨١٣	١٥٤,٥٢٢,٢٥٥
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	-	٤,٦٠٧,٢٢٢	٤,٢٠٦,٧٤٨	٤٠٠,٥٠٩	٢٣٨,٥٨٨	٩,٤٥٣,٠٦٧
إستهلاك السنة	-	١,٥٩١,٣٩٩	١,٤٥٤,٠٥١	١٤٨,٢٤٧	٩٠,١٠٥	٣,٢٨٣,٨٠٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	-	٦,١٩٨,٦٢١	٥,٦٦٠,٧٩٩	٥٤٨,٧٥٦	٣٢٨,٦٩٣	١٢,٧٣٦,٨٦٩
٢٠١٤						
الكلفة						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤	٣٥,٨٣٠,٣٦٠	٧٩,٠١٧,٣٣٢	٣٥,٧١٨,٢٩٨	٢,٠٧٤,٨٨٠	٥٩٧,٧٢٨	١٥٣,٢٣٨,٥٩٨
إضافات	-	٣٧٦,٥٣٣	٦٣,٠٨٣	٦,٨٣٣	-	٤٤٦,٤٤٩
تعديلات *	-	-	(١٢٥,٨٥٩)	-	-	(١٢٥,٨٥٩)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٥,٨٣٠,٣٦٠	٧٩,٣٩٣,٨٦٥	٣٥,٦٥٥,٥٢٢	٢,٠٨١,٧١٣	٥٩٧,٧٢٨	١٥٣,٥٥٩,١٨٨
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤	-	٣,٠٢٣,٦٩٠	٢,٧٤٩,١٥٣	٢٥٤,٩٦٠	١٤٨,٩٣١	٦,١٧٦,٧٣٤
إستهلاك السنة	-	١,٥٨٣,٥٣٢	١,٤٥٧,٥٩٥	١٤٥,٥٤٩	٨٩,٦٥٧	٣,٢٧٦,٣٣٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	-	٤,٦٠٧,٢٢٢	٤,٢٠٦,٧٤٨	٤٠٠,٥٠٩	٢٣٨,٥٨٨	٩,٤٥٣,٠٦٧
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٥,٨٣٠,٣٦٠	٧٣,٩٨٠,٩٨٣	٣٠,١١٧,١١١	١,٥٨١,٨١٢	٢٧٥,١٢٠	١٤١,٧٨٥,٣٨٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٥,٨٣٠,٣٦٠	٧٤,٧٨٦,٦٤٣	٣١,٤٦٨,٧٧٤	١,٦٨١,٢٠٤	٣٥٩,١٤٠	١٤٤,١٠٦,١٢١
معدل الإستهلاك السنوي %	-	٢	٤	٧	١٥	-

- يمثل هذا البند العقارات المملوكة من قبل شركة التجمعات للمشاريع السياحية والتي تتضمن أرض الموقع المقام عليها المجمع التجاري (تاج لايف ستايل)، بالإضافة الى الارض السكنية الواقعة مقابل مبنى (تاج لايف ستايل). قطعة الارض الواقعة مقابل مبنى (تاج لايف ستايل) تمثل اراضي مصنفة على أنها اراضي سكنية وتم تحديد قيمتها السوقية العادلة بـ ١٠,٨٤٤,٩٦٦ دينار أردني من قبل أكثر من خبير عقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. ان القيمة الدفترية لهذه الأرض هي ٥,٥١٩,٥٤٥ دينار أردني.

- ان القيمة العادلة للاستثمارات العقارية (باستثناء الأرض الواقعة مقابل المجمع التجاري - تاج لايف ستايل) بلغت ١٣٩,٥ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، حيث ان القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات مساوية تقريبا لقيمتها العادلة. تم تقدير القيمة العادلة من قبل مخمن مستقل عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من عمليات (تاج لايف ستايل) باستخدام العائد على العقارات في الأردن.

- إن الإستثمارات العقارية مرهونة لقاء قرض التجمع البنكي باستثناء قطع الأراضي الواقعة مقابل مبنى (تاج لايف ستايل) (إيضاح ١٢).

* يمثل هذا البند المرتجع من الاعمال الكهروميكانيكية خلال السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية

(٧) الموجودات الضريبية المؤجلة وضريبة الدخل

أ- كانت الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة كما يلي:

بالدينار الأردني		السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥		
٥١٦,٨٦٤	٢٢٠,٥٦٨	الرصيد في بداية السنة	
(٢٩٦,٢٩٦)	(١٥٨,٨٩٧)	الموجودات الضريبية المطفأة خلال الفترة	
-	٩٤,٥٢٩	التعديلات على نسب الضريبة / الموجودات الضريبية المؤجلة	
٢٢٠,٥٦٨	١٥٦,٢٠٠	الموجودات الضريبية المؤجلة	

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على الخسائر المتراكمة الموافق عليها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات باستخدام نسبة ضريبية السارية (٢٠ %) وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ والذي اعتبر ساري المفعول من ١ كانون الثاني ٢٠١٥، حيث كانت نسبة الضريبة السارية في العام ٢٠١٤ (١٤ %) استناداً لقانون ضريبة الدخل رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩. وافقت الشركة على اطفاء هذه الخسائر مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمبالغ سنوية متفق عليها تمتد حتى العام ٢٠٢٢. هذا وتتوقع ادارة الشركة الانتفاع من الموجودات الضريبية المؤجلة في المدى القريب.

ب-توصلت الشركة إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٢ والتي نتج عنها قبول تدوير خسائر من السنوات السابقة بمبلغ ٤,٤٧٩,٧٤٢ دينار أردني، كما قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لضريبة الدخل للأعوام ٢٠١٣ و ٢٠١٤ في حين لم يتم التوصل فيها إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد والتي لم يتم تحديد موعد لمراجعتها. وبراى إدارة الشركة ومستشارها الضريبي بأنه لن يكون هناك أية التزامات ضريبية سيتم فرضها على الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بسبب وجود خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً والضريبة المدفوعة على الممتلكات (المسقات).

ج. فيما يلي ملخص للتسوية بين الربح المحاسبي والربح الضريبي:

بالدينار الأردني		السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥		
١,٥٠٩,١٢٣	٣,٠٧١,٠٦٥	الربح المحاسبي	
(٣١١,٣٦٧)	(٢٥٤,٠٣٢)	الأرباح الغير خاضعة للضريبة	
٩١٨,٦٤٦	١,٤٥٧,٣٢١	المصاريف الغير مقبولة ضريبياً	
٢,١١٦,٤٠٢	٤,٢٧٤,٣٥٤	ينزل: خسائر ضريبية مدورة	
(٢,١١٦,٤٠٢)	(٦٢٣,٤٨٥)	الربح الخاضع للضريبة	
-	٣,٦٥٠,٨٦٩	نسبة الضريبة	
١٤%	٢٠%	مصرف ضريبة الدخل للسنة	
-	٧٣٠,١٧٣	ينزل: الضريبة المدفوعة على الممتلكات	
-	(٧٣٠,١٧٣)	ضريبة الدخل للسنة	
-	-		

د. خلال كانون الأول ٢٠١٣، قامت الشركة بالحصول على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بخصوص ضريبة المبيعات حتى كانون الثاني ٢٠١٢، كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة إقرارات ضريبة المبيعات حتى أيلول ٢٠١٣ في حين لم يتم التوصل الى مخالصة نهائية لهذه الفترة بعد حيث أن الشركة إعتزضت على بعض المبالغ. وبراى ادارة الشركة ومستشارها الضريبي انه لن يترتب على الشركة أية التزامات بهذا الخصوص وأن المخصصات المرصودة كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية.

شركة التجمعات للمشاريع السياحية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

(٨) الذمم المدينة و الشيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي:

كما في كاتون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
٣,١٩٩,٣٢٧	٣,٣٨٤,٩٧٦	الذمم المدينة*
١,٠٨٤,٢٠٦	١,٤٨٣,٢٧٨	شيكات برسم التحصيل
(٩٦٥,٥٨٣)	(١,٤٠٧,٤٢٤)	مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها**
٣,٣١٧,٩٥٠	٣,٤٦٠,٨٣٠	

* يتضمن هذا البند ذمم مدينة تخص الشركة التي تم الاستحواذ عليها بقيمة (٢٢٤,٦٧٢) دينار اردني ، و قد تم أخذ مخصص بكامل القيمة.

** تمثلت الحركة على حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بما يلي:

كما في كاتون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٥٩,٣٨٢	٩٦٥,٥٨٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٤٣١,١٧٧	٥٣٦,٥٢٠	إضافات
(٢٤,٩٧٦)	(٩٤,٦٧٩)	الديون المشطوبة خلال السنة
٩٦٥,٥٨٣	١,٤٠٧,٤٢٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

التالي هو جدول أعمار الذمم لمدينة:

		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
١,١٨٠,٣٩٧	١,٠٠٨,٣٥٤	أقل من ٩٠ يوم
٥٠٧,٤٣١	٣٣١,٩٨٢	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٤٠٣,٢٠٦	٥٨٤,٠٣١	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
١,١٠٨,٢٩٣	١,٤٦٠,٦٠٩	أكثر من ٣٦٥ يوم***
٣,١٩٩,٣٢٧	٣,٣٨٤,٩٧٦	

*** برأي ادارة الشركة بأنها ستتمكن من تحصيل الجزء غير المغطى بمخصصات من هذه الذمم.

(٩) الأرصدة المدينة الأخرى
يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في كاتون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٤١١,٧٦٤	١,٣٢٣,٨٩٦	دفعات مقدمة لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات
١٨,٦٥٩	٢٢,٨٦٩	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٤٧,٤٠٣	٢٤٩,٤٠٣	أمانات مستردة
٢٠١,٦٠٣	٢١٦,٩٨٦	إيرادات مستحقة
٧,٦٨١	٨,٣٨٤	ذمم موظفين
١٧٦,٤٣٤	٣٩١,٦٥٣	دفعات مقدمة للمستشارين والموردين
١٨,٣٦٠	١٩,٥٤٧	أخرى
٢,٠٨١,٩٠٤	٢,٢٣٢,٧٣٨	

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٠) النقد وما في حكمه

كما في كاتون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٣٥,٩٠٢	٥٦٣,٨٥٨	نقد في الصندوق و لدى البنوك
٩٥٤,٧٢٠	١,٨٧٢,٢٨٨	شيكات برسم التحصيل بتاريخ استحقاق أقل من ٣ شهور
٥٥٨,٣٣٨	١٥٧,٦٤٧	نقد مقيدة التصرف به *
١,٧٤٨,٩٦٠	٢,٥٩٣,٧٩٣	

* يمثل هذا البند قبوضات نقدية من المستأجرين في (تاج لايف ستايل) إضافة الى المبالغ المقبوضة من زيادة رأس المال (إن وجدت) والتي تم ايداعها في حساب ضمان لصالح قرض التجمع البنكي والمصاريف التشغيلية المتعلقة بالمشروع، التزاما بشروط وأحكام قرض التجمع البنكي.

يتمثل النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي كما يلي:

بالدينار الأردني	
٢٠١٤	٢٠١٥
١,٧٤٨,٩٦٠	٢,٥٩٣,٧٩٣
(٥٥٨,٣٣٨)	(١٥٧,٦٤٧)
١,١٩٠,٦٢٢	٢,٤٣٦,١٤٦

(١١) حقوق المساهمين

رأس المال المدفوع

- بلغ رأس المال المصرح به ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.
- بلغ رأس المال المصرح به ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني في نهاية العام مقسم الى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم وبقيمة اسمية ١ دينار لكل سهم.

الاحتياطي الاجباري

وفقا لقانون الشركات الأردني، يتم تحويل ١٠% من الأرباح قبل الضريبة لحساب الاحتياطي الاجباري، حيث أن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع على المساهمين.

(١٢) قرض التجمع البنكي

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
٤١,٢٦٩,٨٤١	٣٩,٧٢١,٤٧٨	قرض تجمع بنكي - طويل الأجل
٩,٨٢٦,١٥٣	٥,٤٧٨,٨٢٤	قرض تجمع بنكي - يستحق خلال سنة
٥١,٠٩٥,٩٩٤	٤٥,٢٠٠,٣٠٢	

قامت الشركة في ١٨ كانون الثاني ٢٠١٠ بتوقيع اتفاقية قرض تجمع بنكي بإدارة بنك الاسكان للتجارة والتمويل بقيمة ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وخلال شهر أيلول من عام ٢٠١١ قامت الشركة بزيادة قيمة هذا القرض بـ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار ليصبح ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني. وتم منح القرض مقابل رهن قطعة الأرض المقام عليها المجمع التجاري في عبدون.

إيضاحات حول البيانات المالية

إن نسبة الفائدة على قرض التجمع البنكي تتمثل في المتوسط المرجح لنسب الإقراض الممنوحة لأفضل العملاء من جميع المانحين بالإضافة الى هامش سنوي بقيمة ١% ، حيث تم تغيير هذه النسبة عدة مرات كان آخرها في آب ٢٠١٥ بحيث أصبحت المتوسط المرجح لنسب الإقراض الممنوحة لأفضل العملاء من جميع المانحين مطروحاً منه هامش سنوي بقيمة ٧,٧٥% أي ما يعادل ٧,٨٢%.

تدفع أقساط الجزء المستخدم من القرض بشكل ربع سنوي. تستحق أول دفعة من الدفعات المتعلقة بقرض ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بعد ١٣ شهر من تسليم المشروع من قبل المستشار التقني ووفقاً للشروط المتفق عليها في العقد، ويستحق القسط الأخير بعد ثماني سنوات وستة أشهر من تاريخ توقيع اتفاقية القرض في ١٨ كانون الثاني ٢٠١٠. أما في ما يتعلق بمبلغ الزيادة على القرض بقيمة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار، فإن أول دفعة تستحق بعد مرور ٢٦ شهر من تسليم المشروع من قبل المستشار التقني. قامت الشركة بإعادة جدولة القرض في الربع الثاني من العام ٢٠١٥ لتستحق الدفعة الأخيرة في ١٨ كانون الثاني ٢٠٢٤.

الجدول التالي يوضح قيمة الأقساط السنوية وتواريخ استحقاقها للقروض:

السنة	بالدينار الأردني
٢٠١٦	٥,٤٧٨,٨٢٤
٢٠١٧ - ٢٠٢٣	٣٨,٣٥١,٧٧١
٢٠٢٤	١,٣٦٩,٧٠٧

(١٣) أوراق دفع

يمثل هذا البند الجزء المستخدم من أوراق الدفع لبنك الاتحاد مقابل اصدار شيكات برسم التحصيل بنسبة فائدة سنوية ٩% . استحققت هذه الأوراق في ٥ أيار ٢٠١٥ ودفعت بالكامل.

(١٤) دائنون وأرصدة دائنة أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

بالتدينار الأردني	٢٠١٥	٢٠١٤
ذمم دائنة تجارية	١,١٦١,٠٥٤	١,٢٨٠,٣٠٧
مصاريف مستحقة	٤٤١,٩٨٠	٢٧,٥٠٨
فائدة مستحقة	٥٩٢,٠٢١	٧٧٨,١٧٧
ذمم مساهمين دائنة	١٦,٦٧٣	٦٧,١٠٦
مخصص الالتزامات المحتملة	١,٤٤٤,٣٤٩	١,٤٥٣,٢٨٣
أخرى	٣٥,٧٨٣	٢٢,٤٩٠
	<u>٣,٧٤١,٨٦٠</u>	<u>٣,٦٢٨,٨٧١</u>

شركة التجمعات للمشاريع السياحية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٥) تكلفة الإيرادات
يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٥٤,٣٣٥	٤٦٥,٩٥٨	الرواتب والاجور والمنافع الأخرى
٥٠,٢٩٨	٥٥,٠٣٨	الضمان الاجتماعي
٤٣,١٥٢	٤٦,٥٢٤	العمل الإضافي
١,٦٥٠	-	مصرفون تعويض نهاية الخدمة
١٥,١٠٦	١١,٩٧٥	التأمين الصحي
١,٥٣٢,٢٢١	١,٥٢١,٥٠٥	ضريبة الممتلكات
٥١٢,٠١٨	٤٦٠,٢٩٠	صيانة وأصلاحات
٣٧٢,٦٠٧	٣٩٣,١٨١	خدمات الأمن
٤٤١,٩٨٤	٤٩٠,٩٠٤	التنظيف
١,٣٧٦,٩٠٩	١,٢٩٤,٩٧١	الخدمات والمنافع
٦٠١,٩٦١	٦٨٨,٤٩٩	مصاريف التسويق
١٠٧,٥٨٤	١٣٦,١٣١	تأمين ممتلكات
٦,٢٠٠	٩,٧٠٩	أخرى
٥,٥١٦,٠٢٥	٥,٥٧٤,٦٨٥	

(١٦) المصاريف الإدارية
يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٤٦,٧٨٣	٤٦٤,٥١١	الرواتب والاجور والمنافع الأخرى
٤٥,٩٤٨	٥٠,٣٢٤	الضمان الاجتماعي
٤,٣٧٤	٥,٦٩٠	العمل الإضافي
٧,٧٩٣	٩,٣٥٦	التأمين الصحي
٦٨,٣٦٤	٦٨,٧٩٤	رسوم استشارات مهنية وقانونية وإدارية
٦,٧٥٧	٧,٢١٣	مصاريف مركبات
١٥,٩٢٣	١٤,٣١٧	بريد وهاتف
١٢,٢٦٢	١٢,٢٠٦	طباعة وقرطاسية
٦,٢٣٠	٢,٩٠٠	إعلان
١٧,٣١٥	٢٣,٠٦١	ضيافة
٣١,٧٥٤	٤٢,٣٥١	رسوم حكومية و طوابع
٩٢,٤٢٤	١٣,٣٣٠	سفر و إقامة
٦٥,٤٢٣	٦٥,٠٧٠	أخرى
٨٢١,٣٥٠	٧٧٩,١٢٣	

شركة التجمعات للمشاريع السياحية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٧) حصة السهم الأساسية والمخفضة للربح
يتضمن هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني
١,٢١٢,٨٢٧	٣,٠٠٦,٦٩٧	ربح السنة العائد لمساهمي الشركة (بالدينار الأردني)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٠,٠١٢	٠,٠٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة للربح

(١٨) الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة

تمثل المعاملات والأرصدة مع جهات ذات علاقة المعاملات والأرصدة التي تمت مع المساهمين والشركات التي تسيطر بشكل رئيسي وأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين. وقد أقرت إدارة الشركة سياسة للأسعار وشروط المعاملات مع الجهات ذات العلاقة.

(١٨-١) بنود قائمة المركز المالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	طبيعة العلاقة	بالدينار الأردني
			<u>المطلوب لأطراف ذات علاقة</u>
٨٧,١٢٨	٩٠,٤٠٩	الشركة المالكة	بنك الخير
٨,٦٩٩	-	شركة شقيقة	شركة السلام
٩٥,٨٢٧	٩٠,٤٠٩		

(١٨-٢) رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا:

بلغت الرواتب والمنافع والتنقلات قصيرة الأجل المدفوعة من قبل الشركة للإدارة التنفيذية العلي وأعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ١٣٢,٠٠٠ دينار (للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤: ١٣٢,٠٠٠ دينار).

(١٩) الالتزامات المحتملة

- يوجد على الشركة التزامات محتملة كما في تاريخ بيان المركز المالي تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٣٤٧,٨٩٩ دينار أردني وتأميناتها النقدية ٣٢,٨٤٩ دينار أردني (كفالات بنكية لصالح مؤسسات حكومية بقيمة ٢٨٥,٥٠٠ دينار أردني و تأميناتها النقدية ٤,٥٦٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).
- هنالك قضايا مقامة ضد الشركة بقيمة ٧٩٦,١٦٣ دينار أردني بالإضافة لقضايا أخرى غير محددة القيمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. وبراى الإدارة والمستشار القانوني للشركة فان قيمة المخصص المستدرك ضمن البيانات المالية كافي لمواجهة اية التزامات محتملة.
- ان على الشركة التزامات محتملة مقابل غرامات للحكومة في حال عدم قيام الشركة بتطوير الأرض المملوكة من قبل الشركة بناءً على الإتفاقية المبرمة مع أمانة عمان الكبرى ، أخذين بعين الاعتبار أن الشركة قامت بالحصول على إعفاء من هذه الغرامات حتى تشرين الثاني ٢٠١٦ .

(٢٠) المخاطر والأدوات المالية

تعرض الشركة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية.

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

إيضاحات حول البيانات المالية

- إدارة رأس المال

يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة لكل من المخاطر أعلاه ، أهداف الشركة ، السياسات وطرق قياس وإدارة المخاطر وإدارة الشركة لرأس المال.

الإطار العام لإدارة المخاطر

تقع المسؤولية الكاملة عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة الشركة.

إن سياسات إدارة الشركة للمخاطر معدة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ولوضع ضوابط وحدود ملائمة لمدى التعرض لتلك المخاطر ومن ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوعه.

يتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف إدارة الشركة من خلال التدريب والمعايير والإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءة ومنظمة بحيث يتفهم كل موظف دوره والواجبات الموكلة إليه.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداء مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من الذمم المدينة و الشيكات برسم التحصيل .

إن الأصول المالية للشركة و التي تتكون من الذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل والنقد و ما يعادله لا تمثل جزء هام من مخاطر الائتمان ، اضافة الى أن المدينون موزعون بنحو واسع على العملاء " تصنيفهم و مناطقهم الجغرافية".

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والمرتبطة بمطلوباتها المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد أو موجودات مالية أخرى. إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الشركة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة.

إن وضع السيولة في الشركة بتاريخ البيانات المالية كما يلي:

كما في كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
٧,١٤٨,٨١٤	٨,٢٨٧,٣٦١	الأصول المتداولة
(١٥,١١٧,٦٣٦)	(٩,٣١١,٠٩٣)	ناقص: الالتزامات المتداولة (صافي من الايرادات غير المتحققة)
(٧,٩٦٨,٨٢٢)	(١,٠٢٣,٧٣٢)	العجز في رأس المال العامل

تحرص الشركة على أن يتوفر لديها قدر كافي من النقدية لتغطية المصاريف التشغيلية المتوقعة وبما في ذلك تغطية الالتزامات المالية من خلال التدفقات النقدية المستقبلية من التشغيل ، ولكن دون أن يتضمن ذلك أي تأثير محتمل لظروف قاسية من الصعب التنبؤ بها كالكوارث الطبيعية .

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة وأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في أرباح الشركة أو في قيمة الأدوات المالية لدى الشركة.

إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض الشركة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.

إيضاحات حول البيانات المالية

مخاطر العملات

إن معظم أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية للشركة هي بالدينار الأردني، كما أن المعاملات بالعملية الأجنبية تقتصر على الدولار الأمريكي. إن مخاطر العملة مرتبطة بأسعار الصرف عند التسوية بالعملية الأجنبية، ولكن كون الدينار الأردني (العملة الوظيفية للشركة) مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن إدارة الشركة تعتقد أن خطر العملة الأجنبية غير مادي.

مخاطر تقلب أسعار الفائدة

بتاريخ البيانات المالية، إن الأدوات المالية الخاضعة للفائدة كانت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥

بالدينار الأردني

أسعار فائدة ثابتة

موجودات مالية

مطلوبات مالية

٢٣٥,٩٠٢	٥٦٣,٨٥٨
٥١,٠٩٥,٩٩٤	٤٥,٢٠٠,٣٠٢

تحليل الحساسية

إن زيادة في معدل سعر الفائدة بواقع ١% ستؤدي إلى زيادة مصاريف التمويل بواقع ٤٤٦,٣٦٤ دينار، وإن إنخفاض معدل سعر الفائدة بواقع ١% يؤدي إلى تقليل مصاريف التمويل بواقع ٤٤٦,٣٦٤ دينار.

(٢١) مستويات القيمة العادلة

يبين الجدول أدناه تحليل الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم. يتم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لموجوات و مطلوبات مالية متماثلة.

المستوى ٢: مدخلات من غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ التي يمكن تحديدها للموجودات والمطلوبات، سواء مباشرة (أي الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار). الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة أو من خلال استخدام نموذج تقييم يتضمن مدخلات يمكن أن تعزى إلى الأسواق، وقد تحدد هذه المدخلات بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى ٣: مدخلات لموجودات ومطلوبات التي لا تعتمد على معلومات ملاحظة في السوق (مدخلات غير ملاحظة).

أ. الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥				القيمة الدفترية	دينار الأردني
القيمة العادلة			المستوى ١		
المستوى ٣	المستوى ٢	-		٢,٥٩٣,٧٩٣	٢,٥٩٣,٧٩٣
-	-	-	-	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٤				القيمة الدفترية	دينار الأردني
القيمة العادلة			المستوى ١		
المستوى ٣	المستوى ٢	-		١,٧٤٨,٩٦٠	١,٧٤٨,٩٦٠
-	-	-	-	-	-

تعتقد إدارة الشركة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر في البيانات المالية تقارب قيمتها العادلة

لا يوجد أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال العام ٢٠١٥.

شركة التجمعات للمشاريع السياحية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

ب. الموجودات والمطلوبات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			دينار الأردني	
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
-	٣,٤٦٠,٨٣٠	-	٣,٤٦٠,٨٣٠	موجودات مالية
-	٧٧٧,٣٠٤	-	٧٧٧,٣٠٤	مدينون وشيكات برسم التحصيل *
-	٣,٧٤١,٨٦٠	-	٣,٧٤١,٨٦٠	مطلوبات مالية
-	٤٥,٧٩٢,٣٢٣	-	٤٥,٢٠٠,٣٠٢	أمانات مستأجرين مستردة *
-		-		دائنون وأرصدة دائنة أخرى *
-		-		قرض تجمع بنكي

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			دينار الأردني	
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
-	٣,٣١٧,٩٥٠	-	٣,٣١٧,٩٥٠	موجودات مالية
-	٧٩٦,٩٧٠	-	٧٩٦,٩٧٠	مدينون وشيكات برسم التحصيل *
-	٣,٦٢٨,٨٧١	-	٣,٦٢٨,٨٧١	مطلوبات مالية
-	٩٦٣,٧٦٠	-	٩٦٣,٧٦٠	أمانات مستأجرين مستردة *
-	٦٠٣,٠٢٥	-	٦٠٣,٠٢٥	دائنون وأرصدة دائنة أخرى *
-	٥١,٨٧٤,١٧١	-	٥١,٠٩٥,٩٩٤	أوراق دفع *
-		-		شيكات مؤجلة الدفع *
-		-		قرض تجمع بنكي

للبند الموضحة أعلاه، إن المستوى الثاني من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تم تحديدها على أسس نماذج تسعير متفق عليها لتعكس المخاطر الائتمانية للأطراف التي تتعامل مع الشركة وأسعار الفائدة .

* تعتقد إدارة الشركة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر في البيانات المالية تقارب قيمتها العادلة نتيجة لاستحقاق هذه السندات على المدى القصير أو إعادة تسعير أسعار الفائدة خلال العام

لا يوجد أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال العام ٢٠١٥

ج. الموجودات والمطلوبات غير المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة والتي تكشف عنها القيمة العادلة في البيانات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			الدينار الأردني	
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
-	١٥٠,٣٤٤,٩٦٦	-	١٤١,٧٨٥,٣٨٦	الممتلكات العقارية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			الدينار الأردني	
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
-	١٤٩,٨٤٤,٩٦٦	-	١٤٤,١٠٦,١٢١	الممتلكات العقارية

توضح البنود أعلاه القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي يتم تحديدها على أساس أسعار أدوات مالية مشابهة في سوق غير نشط.

(٢٢) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتنماشى مع تصنيف البيانات المالية للسنة الحالية وللتوائم مع طبيعتها ، إن تفاصيل البنود المعاد تصنيفها على أرقام المقارنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ هي كما يلي:

بالدينار الأردني

الأرصدة	الرصيد قبل إعادة التصنيف	أثر إعادة التصنيف	الرصيد بعد إعادة التصنيف
المدينون والشيكات برسم التحصيل	٣,٥١٩,٥٥٣	(٢٠١,٦٠٣)	٣,٣١٧,٩٥٠
أرصدة مدينة أخرى	١,٨٨٠,٣٠١	٢٠١,٦٠٣	٢,٠٨١,٩٠٤