

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تقرير مدققي الحسابات المستقلين الى مساهمي شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة (الشركة) وشركاتها التابعة (يشار إليهم معا بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

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

<p>كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم</p> <p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بالإضافة الى إجراءات التدقيق الاخرى الحصول على القوائم المالية للشركات الحليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والتأكد من صحة تطبيق طريقة حقوق الملكية في المحاسبة للإستثمار في الشركات الحليفة والتي تضمنت إعادة إحتساب حصة الشركة من نتائج أعمال وصافي موجودات الشركات الحليفة بناءً على القوائم المالية.</p>	<p>١) حصة المجموعة من نتائج اعمال الشركات الحليفة</p> <p>بلغت قيمة استثمارات المجموعة في الشركات الحليفة ٢٣٥٢٣٣١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وبلغت حصتها من الارباح خلال السنة المنتهية في ذلك التاريخ مبلغ ٧٠٩٨٢٣ دينار وهي تشكل مصدر الدخل الاكبر للمجموعة. تعتبر الحصة من أرباح الشركات الحليفة مؤشر الأداء الرئيسي للمجموعة مما يجعله حافزاً لتضخيم الأرباح وبالتالي تم إعتبارها أمر تدقيق مهم</p> <p>ان الإفصاحات المتعلقة في الشركات الحليفة مبينة في ايضاحات (٢) و(٦) حول القوائم المالية الموحدة.</p>
<p>كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم</p> <p>تقوم المجموعة سنويا بتقدير قيمة التدني وذلك من خلال الحصول على تقييمات عقارية من مقيمين خارجيين معتمدين. تتضمن إجراءات التدقيق الحصول على هذه التقييمات للتأكد من صحة قيام الادارة بتسجيل اي تدني بقيمة الاستثمارات العقارية.</p>	<p>٢) التدني في قيمة الاستثمارات العقارية</p> <p>تم اعتبار خسارة التدني في قيمة الاستثمارات العقارية أمر تدقيق مهم لأنه يعتمد بشكل كبير على التقديرات، كما تمثل الاستثمارات العقارية جزءا جوهريا من موجودات المجموعة.</p> <p>ان الإفصاحات المتعلقة بالاستثمارات العقارية مبينة في ايضاحات (٢) و(٩) حول القوائم المالية الموحدة.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠١٨

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

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

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

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

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
وإفصاح الامم بقاوي
ترخيص رقم ٥٩١

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
١٠ آذار ٢٠١٩

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
١,٠١٦,٧٧٧	٢٨٥,٨٧٦	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٧,١٥٤,٠٩٩	١,٨٩٤,١٥٦	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٠٨٣,٣٣٣	٤,٢٥٦,٠٠٧	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٨,٦١١	١,٠٢,٤٩٧	٥	ذمم مدينة - صافي
١٢,٤٨٩,٨١٤	١٣,٣١٣,٥٢٣	٦	إستثمارات في شركات حليفة
٥٠٧,١٩٤	٤١٠,٦٣٣	٧	أرصدة مدينة أخرى
٢,٤٠٤,٦١٧	٢,٢٥٥,١٦٩	٨	ممتلكات ومعدات
٩,١٩٢,٠١٥	٩,٢٥٣,٦٢٢	٩	استثمارات عقارية
٣٣,٠٣١,٤٦٠	٣١,٧٧١,٤٨٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
٢٦٨,٤٣٥	٦٨١,٩٥٥	١٠	قروض
١٢٣,٦٤٢	٥١,٠٨٧		ذمم عملاء وساطة - دائنة
١,٠١١,٧٩٢	٨٨٣,٣٣٥	١١	أرصدة دائنة أخرى
١,٤٠٣,٨٦٩	١,٦١٦,٣٧٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
		١٣	حق ملكية حملة الأسهم
٢٦,٣٨٣,٧٢٥	٢٦,٣٨٣,٧٢٥		رأس المال المدفوع
٧٤٦,٣٤٩	٧٤٦,٣٤٩		علاوة اصدار
٢,٦٢٧,٠٧٣	٢,٦٢٧,٠٧٣		احتياطي إجباري
١٥٤,٦٠٢	١٥٤,٦٠٢		احتياطي اختياري
(١٥٣,٦٧٥)	(٢٥٢,١٣١)		احتياطي تقييم موجودات مالية
(١٠٨,٤٠١)	(١,٤٣٨,٩٢٧)		خسائر متراكمة
٢٩,٦٤٩,٦٧٣	٢٨,٢٢٠,٦٩١		صافي حقوق ملكية حملة الاسهم
١,٩٧٧,٩١٨	١,٩٣٤,٤١٥	١٤	حقوق غير المسيطرين
٣١,٦٢٧,٥٩١	٣٠,١٥٥,١٠٦		صافي حقوق الملكية
٣٣,٠٣١,٤٦٠	٣١,٧٧١,٤٨٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات-
٣١٠.٩٢	١٩١٣١		إيرادات فوائد
٥٧٠.٠٣٠	(٢٤٣٣٣٦)	١٥	(خسائر) أرباح موجودات مالية
٢٥٠٥٨١	٢١٢١٥		عمولات وساطة
٩٥٥٦٣٨	٨٢٣٧٠.٩	٦	صافي حصة المجموعة من ارباح شركات حليفة
١٦٧٠٠	-		أرباح بيع ممتلكات و معدات
٢٧٠.٦٦٠	١٦٦٩٧٦	١٦	إيرادات أخرى
١٨٦٩٧٠.١	٧٨٧٦٩٥		صافي الإيرادات
			المصاريف-
١٣٠.٨٧٣٨	١١١٧٧٨٧	١٨	مصاريف إدارية
٦٥٧٨٤	٥٧٢٨١		فوائد وعمولات مدينة
٦٠.٣٨٠	٢٨١٦٩	١٧	مصاريف أخرى
١٤٣٤٩٠.٢	١٢٠٣٢٣٧		مجموع المصاريف
			(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل من العمليات المستمرة
٤٣٤٧٩٩	(٤١٥٥٤٢)		
(٣٥٤٥٢)	(٣٩٩٢٠)	١٩	مصروف ضريبة الدخل
٣٩٩٣٤٧	(٤٥٥٤٦٢)		(خسارة) ربح السنة بعد الضريبة من العمليات المستمرة
٤٥٣٠٠	-	١٢	ربح السنة من العمليات المتوقفة
٤٤٤٦٤٧	(٤٥٥٤٦٢)		(خسارة) ربح السنة
			ويعود الى:
٤٦٩٩٧٩	(٤١١٩٥٩)		مساهمي الشركة
(٢٥٣٣٢)	(٤٣٥٠٣)		حقوق غير المسيطرين
٤٤٤٦٤٧	(٤٥٥٤٦٢)		
فلس/ دينار	فلس/ دينار		
٠/٠١٧	(٠/٠١٥)	٢٠	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٤٤ر٦٤٧	(٤٥٥ر٤٦٢)	(خسارة) 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
(٢١ر٤٦٥)	(٨٦٧ر٠٢٣)	
(٢١ر٤٦٥)	(٨٦٧ر٠٢٣)	مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى للسنة بعد الضريبة
٤٢٣ر١٨٢	(١ر٣٢٢ر٤٨٥)	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ويعود الى: مساهمي الشركة حقوق غير المسيطرين
٤٤٨ر٥١٤	(١ر٢٢٤ر٠٢٨)	
(٢٥ر٣٣٢)	(٩٨ر٤٥٧)	
٤٢٣ر١٨٢	(١ر٣٢٢ر٤٨٥)	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	حقوق ملكية حملة الأسهم										
	حقوق غير		احتياطي تقييم		احتياطيات				رأس المال المدفوع		
	المسيطرين	المجموع	موجودات مالية	اختياري	اجباري	علاوة الإصدار	المسيطرين	المسيطرين	المسيطرين	المسيطرين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١,٢١٧,٥٩١	١,٩٧٧,٩١٨	٢٩,٢٤٩,٦٧٣	(١٠,٨٤٠,١١)	(١٥٣,٦٧٥)	١٥٤,٦٠٢	٢,٢٦٧,٠٧٣	٧٤٦,٣٤٩	٢٦,٣٨٣,٧٢٥	-	-	
(١٥٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠)	(٩١٦,٨١٨)	٧٦٦,٨١٨	-	-	-	-	-	-	
٣١,٠٦٧,٥٩١	١,٩٧٧,٩١٨	٢٩,٠٩٩,٦٧٣	(١,٠٠٢,٣١٩)	٦١٣,١٤٣	١٥٤,٦٠٢	٢,٢٦٧,٠٧٣	٧٤٦,٣٤٩	٢٦,٣٨٣,٧٢٥	-	-	
(١,٣٢٢,٤٨٥)	(٤٣,٥٠٣)	(١,٣٦٦,٩٨٨)	(٤١١,٩٥٩)	(٨٢٧,٠٢٣)	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	(١,٧٤٩)	١,٧٤٩	-	-	-	-	-	-	
٣٠,٧٥٥,١٠٦	١,٩٣٤,٤١٥	٢٨,٨٢٠,٦٩١	(١,٤٣٨,٩٧٧)	(٢٥٢,٣٢١)	١٥٤,٦٠٢	٢,٢٦٧,٠٧٣	٧٤٦,٣٤٩	٢٦,٣٨٣,٧٢٥	-	-	
٣١,٢٠٤,٤٠٩	٢,٣٥٥,٤٧٥	٢٨,٨٦٠,٩٨٤	(٧١٢,٣٥٩)	(١٣٢,٣١٠)	٧٥٥,٢٠٢	٢,٥٧٨,٧٧٧	٧٤٦,٣٤٩	٢٥,٧٧٣,١٢٥	٦٠٠,٦٠٠	-	
-	-	-	-	-	(٢٠٠,٦٠٠)	-	-	-	-	-	
-	(٢٣٢,٢٢٥)	٢٣٢,٢٢٥	٢٣٢,٢٢٥	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	(٤٨,٣٤٦)	-	-	٤٨,٣٤٦	-	-	-	-	
٤٢٢,١٨٢	(٢٥,٣٣٢)	٤٤٨,٥١٤	٤٢٩,٩٧٩	(٢١,٤٢٥)	-	-	-	-	-	-	
٣١,٦٢٧,٥٩١	١,٩٧٧,٩١٨	٢٩,٦٤٩,٦٧٣	(١,٠٨,٤٠١)	(١٥٣,٦٧٥)	١٥٤,٦٠٢	٢,٢٦٧,٠٧٣	٧٤٦,٣٤٩	٢٦,٣٨٣,٧٢٥	-	-	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
مجموع الدخل الشامل للسنة

خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
توزيع أسهم مجانية (إيضاح ١٤)

تملك حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال شركة تابعة (إيضاح ٣٠)

المحول الي الاحتياطي الاجباري
مجموع الدخل الشامل للسنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح
دينار	دينار	
		الانشطة التشغيلية
٤٣٤٧٧٩٩	(٤١٥٥٤٢)	(خسارة) ربح السنة من العمليات المستمرة قبل ضريبة الدخل
٤٥٣٠٠	-	ربح السنة من العمليات المتوقعة قبل ضريبة الدخل
٤٨٠٠٠٩٩	(٤١٥٥٤٢)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
		التعديلات -
(٣١٠٩٢)	(١٩١٣١)	ايراد فوائد
-	٤٦٧١١	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
١٤٢٠٤٤٣	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٣٣٦٠٩٢٦	٢٦٥٠٣٣٩	إستهلاكات واطفاءات
(٤٣٧٠٣٨٩)	٤٥٧٠٣٣٠	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(٩٥٥٠٦٣٨)	(٨٢٣٠٧٠٩)	صافي حصة المجموعة من ارباح شركات حليفة
(٩٧٠٩٠٤)	-	ارباح ناتجة عن بيع شركة تابعة
(١٦٠٧٠٠)	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٥١٠٢١٥)	(٢٧٥٠٣٤٤)	التغيرات في رأس المال العامل -
(٧٢٠٣٨٠)	٤٢٠٦٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(٦٧٠٧٩٤)	(٢٠٥٠٤٣٠)	ذمم مدينة وارصدة مدينة أخرى
(٤٤٠٩٩٩)	(٧٥٠٥٠٣)	ذمم دائنة و أرصدة دائنة أخرى
(٨١٥٠٦٤٣)	(١٠٠٢٠٦٠٤)	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
-	١٦٠٥٥٠	بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٦٠٧٠٠	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٢٠٩٠٦)	(٥٦٠٠٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٤٠٩٥٩)	(١٢١٠٤٩٨)	شراء استثمارات عقارية
١٠٤٤٢٠٢٥٩	-	توزيعات ارباح من شركات حليفة
٤٣٠٠٣١٣	-	صافي النقد المتحصل من بيع شركة تابعة
٣١٠٩٢	١٩٠١٣١	ايراد فوائد مقبوضة
١٠٨٥٢٠٤٩٩	(١٤١٠٨١٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
(٤٠٠٠١١٠)	٤١٣٠٥٢٠	قروض بنكية
(٤٠٠٠١١٠)	٤١٣٠٥٢٠	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٦٣٦٠٧٤٦	(٧٣٠٠٩٠١)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٨٠٠٠٣١	١٠١٦٠٧٧٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٠١٦٠٧٧٧	٢٨٥٠٨٧٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

(١) عام

تأسست شركة الثقة للاستثمارات الأردنية كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ ٢٣ نيسان ١٩٩٨ برأسمال مصرح به ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ 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 ٢٩٥١٣ر٨٨٩ 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 ١٤ شباط ٢٠١٩ 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 اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر 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 اقلية 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 ومصاريق 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.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

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

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاءات ومعيار المحاسبة الدولي (١٨) الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيراد. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.

لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار أي أثر على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

معيان التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ لجميع الجوانب المحاسبية الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

قامت المجموعة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبني للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١. قامت المجموعة بتطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية، ولم تقم المجموعة بتعديل ارقام المقارنة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ يتطلب من الشركة تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على جميع أدوات الدين بالكلفة المطفأة.

تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال تعديل الأرصدة الافتتاحية من خلال قائمة حقوق الملكية. استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). وتضمن نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وأطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس.

التدني في القيمة

نتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) تغيير المعالجة المحاسبية لتدني قيمة الموجودات المالية للمجموعة من خلال استبدال المعالجة المحاسبية من نموذج الخسائر الائتمانية المتكبدة الى نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قامت المجموعة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين.

ان أثر التغيير في السياسة المحاسبية على بنود القوائم المالية الموحدة نتيجة إعادة التصنيف واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة هو كما يلي:

قبل التعديل دينار	أثر إعادة تصنيف دينار	اثر احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	بعد التعديل دينار
(١٠٨٤٠١)	(٧٦٦٨١٨)	(١٥٠٠٠٠)	(١٠٢٥٢١٩)
٧١٥٤٠٩٩	(٣١٦٤٠٥٨)	-	٣٩٨٩٠٥٤١
(١٥٣٦٧٥)	٧٦٦٨١٨	-	٦١٣١٤٣
١٠٨٣٣٣	٣١٦٤٠٥٨	-	٣٢٧٢٨٩١

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الاولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة. في حالة وجود عدة دفعات مقدمة، فإن المجموعة تحدد تاريخ لكل معاملة دفعات مقدمة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على المجموعة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية. تنص التعديلات ان التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (او في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم- بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية. عند تطبيق التعديلات لا يجب على المجموعة تعديل الفترات السابقة، ولكن يسمح بتطبيقها بأثر رجعي إذا تم تطبيق جميع التعديلات الثلاثة والأمور الأخرى. ان السياسة المحاسبية للمجموعة فيما يتعلق بالدفع على أساس الأسهم مقابل النقد متفقة مع الطريقة الموضحة في التعديلات. بالإضافة إلى ذلك، ليس لدي المجموعة اي معاملات دفع على أساس الأسهم مقابل تسوية الالتزامات الضريبية المقتطعة ولم يجر اي تعديلات على احكام وشروط معاملات دفع على أساس الأسهم.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"

تم إصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) قبل معيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧) بدلاً من معيار التقارير المالية رقم (٤).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) او السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر الى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في شركات الحليفة ومشاريع مشتركة - قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

توضح هذه التعديلات انه إذا كانت المنشأة مشروع او شركة يمكن لها عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار بقياس الاستثمار في شركة حليفة او مشروع مشترك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إذا كانت المنشأة ليست منشأة استثمارية ولها حصة في شركة حليفة او مشروع مشترك والتي بدورها هي منشأة استثمارية يمكن للمنشأة عند تطبيق طريقة حقوق الملكية إبقاء القيمة العادلة المطبقة من قبل الشركة الحليفة او المشروع المشترك (التي بدورها هي منشأة استثمارية) على الحصة في الاستثمار في الشركة الحليفة او المشروع المشترك للشركة التابعة. يتم الاختيار لكل استثمار في شركة حليفة او مشروع مشترك كل على حدى في آخر تاريخ عند:

- الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة حليفة او مشروع مشترك.
- الشركة الحليفة او المشروع المشترك يصبح منشأة استثمارية.
- الشركة الحليفة او المشروع المشترك للمنشأة الاستثمارية يصبح الشركة الأم.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

أهم السياسات المحاسبية

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي مخصوماً منها المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وتستخدم الشركة الأسلوب المبسط في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩).

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 اطفؤها. يتم تسجيل حصة المجموعة من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الدخل الشامل الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بحدود حصة المجموعة في الشركات الحليفة.

الإيجار التشغيلي

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

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

ممتلكات ومعدات

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

%

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

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٪ سنوياً.

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

ضريبة الدخل

تقوم المجموعة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ 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 ودائع 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 الاوراق المالية للعميل.

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

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الإعتراف بالمصاريف وفقاً لأساس الاستحقاق.

فوائد القروض

يتم قيد الفوائد على القروض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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 الوسيطة 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 لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

التقاص

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

معلومات القطاعات

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

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (٢٥).

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

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام 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 التحركات التي تمت على قيمة الموجودات والمطلوبات التي تتطلب إعادة تقييم أو إعادة قياس بما يتناسب مع السياسات المحاسبية للمجموعة. لغايات هذا التحليل، تقوم لجنة التقييم بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم تم من خلال مطابقة البيانات والمعلومات المستخدمة لاحتساب التقييم مع العقود والمستندات اللازمة.

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

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

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

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

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

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

تدني الموجودات المالية

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

تدني الموجودات غير المالية

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

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤١٩	٧٤٠	نقد في الصندوق
٥٥٢٠٣	٣٧٦١٣	ودائع خاضعة لإشعار*
٧٤٣٧٢٢	١٨٢٧٨٦	ودائع لأجل*
٢١٧٤٣٣	٦٤٧٣٧	حسابات جارية
١٠١٦٧٧٧	٢٨٥٨٧٦	

* تمثل هذه البنود وودائع المجموعة الخاضعة لإشعار ولأجل بالدينار الأردني لمدة شهر وبمعدل فائدة سنوية تتراوح ما بين ٣,٢٥٪ - ٥٪.

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة

أ. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦١٢١٠٤٢	١٨٩٤١٥٦	استثمارات في أسهم شركات مدرجة
١٠٣٣٠٥٧	-	استثمارات في أسهم شركات غير مدرجة
٧١٥٤٠٩٩	١٨٩٤١٥٦	

قامت المجموعة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ونتج عن ذلك إعادة تصنيف استثمارات مالية بقيمة ١٠٣٣٠٥٧ دينار من محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر وذلك لاختلاف نموذج الاعمال والغاية من الاحتفاظ بها.

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ب. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠٨٣٣٣	٣٥٥٥٣٠٩	استثمارات في أسهم شركات مدرجة *
-	٧٠٠٦٩٨	استثمارات في أسهم شركات غير مدرجة
١٠٨٣٣٣	٤٢٥٦٠٠٧	

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر استثمارات بقيمة ٢٨٣٠٥٧ دينار مسجلة باسم الغير بالنيابة عن شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (Nominee account).

ان الحركة على احتياطي القيمة العادلة هو كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(١٣٢٢١٠)	(١٥٣٦٧٥)	الرصيد كما في اول كانون الثاني
-	٧٦٦٨١٨	اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية (٩)
(١٣٢٢١٠)	٦١٣١٤٣	الرصيد كما في اول كانون الثاني (المعدل)
(٢١٤٦٥)	(٨٦٥٢٧٤)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(١٥٣٦٧٥)	(٢٥٢١٣١)	الرصيد في كما في ٣١ كانون الأول

(٥) الذمم المدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٤٨٥٨٧	٦٣٩١٨٥	ذمم عملاء وساطة
١٠١٣٠	١٠١٢٩	ذمم موظفين
(٥٠٠١٠٦)	(٥٤٦٨١٧)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٥٨٦١١	١٠٢٤٩٧	

إن تفاصيل الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٧٢٦٦٣	٥٠٠١٠٦	الرصيد كما في اول كانون الثاني
٢٧٤٤٣	٤٦٧١١	اضافات خلال السنة
٥٠٠١٠٦	٥٤٦٨١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
المجموع	أكثر من ٣٦٠ يوم	١٨١-٣٦٠ يوم	٩١-١٨٠ يوم	٣١-٩٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٢٤٩٧	٩٢٠١٨	١٠٤٧٩	-	-	٢٠١٨
١٥٨٦١١	١١٦٦٠٥	٤٢٠٠٦	-	-	٢٠١٧

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

(٦) استثمارات في شركات حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	طبيعة النشاط	الدولة	نسبة المساهمة	
دينار	دينار			%	
١٢٤٨٩٨١٤	١٣٣١٣٥٢٣	تعليم	البحرين	٣١٦	شركة التعليم الاولى القابضة

فيما يلي الحركة على الاستثمارات في شركات حليفة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٢٩٧٦٤٣٥	١٢٤٨٩٨١٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٩٥٤٩٧	-	أرباح تصفية شركة حليفة*
٨٦٠١٤١	٨٢٣٧٠٩	صافي حصة المجموعة من ارباح شركات حليفة
(١٤٤٢٢٥٩)	-	توزيعات ارباح شركات حليفة
١٢٤٨٩٨١٤	١٣٣١٣٥٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

*تم خلال عام ٢٠١٧ تصفية الشركة الحليفة التعليم القابضة (ادكاب)، و نتج عن ذلك ربح بمبلغ ٩٥٤٩٧ دينار.

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

قائمة المركز المالي المختصرة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
الآف الدينانير	الآف الدينانير	
١٤٨٧١	١٩٧٢٩	الموجودات المتداولة
٤٢٠٩٣	٤١٥٣٩	الموجودات غير المتداولة
(١٧٧١٤)	(١٩٣٥٠)	المطلوبات المتداولة
(٥٢٥)	(٥٨٠)	المطلوبات غير المتداولة
٣٨٧٢٥	٤١٣٣٨	صافي الموجودات
١٢٢٢٩	١٣٠٥٣	حصة المجموعة من الموجودات والمطلوبات
٢٦٠	٢٦٠	شهرة ضمنية
١٢٤٨٩	١٣٣١٣	القيمة الدفترية للإستثمار

قائمة الدخل المختصرة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
الآف الدينانير	الآف الدينانير	
١٧٣٠١	١٨٦٥٤	-٢٠١٨ الإيرادات
(١٤٥٧٨)	(١٦٠٤٠)	المصاريف
٢٧٢٣	٢٦١٤	ربح السنة
٨٦٠	٨٢٤	حصة المجموعة من نتائج الاعمال

(٧) أرصدة مدينة أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٥١٣٩	٦٨٦٧٢	أمانات ضريبة الدخل
٥١٠٣٥	٣٦٤٢٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٩٢٥٤	٧٩٢٥٤	تأمينات مستردة
٢٣٣٧١	-	مخزون مواد خام شركات تابعة
٣٤٠٠٩٦	٣٤٠٠٩٦	ذمم مدينة - استثمارات
-	٤٠٠٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٥١١٠٧	٧٢٧٥٣	ذمم ايجارات
١١٢١٩٢	١٣٨٤٢٩	أخرى
٧٢٢١٩٤	٧٧٥٦٣٣	
(٢١٥٠٠٠)	(٣٦٥٠٠٠)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٥٠٧١٩٤	٤١٠٦٣٣	

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان تفاصيل الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠٠.٠٠٠	٢١٥.٠٠٠	الرصيد كما في اول كانون الثاني
-	١٥٠.٠٠٠	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (٩)
١٠٠.٠٠٠	٣٦٥.٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني (معدل)
١١٥.٠٠٠	-	المخصص المأخوذ للسنة
٢١٥.٠٠٠	٣٦٥.٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول

(٨) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	سيارات	أثاث ومفروشات وديكورات	أجهزة ومعدات	مباني	أراضي *	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						٢٠١٨ - الكلفة -
٥١٢٠٦٠٧	١٣٦٣٠٤	١١٨٨٣٩٠	١٢٣٨٩٧٥	١٦٦٠٩٨٥	٨٩٥٩٥٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
٥٦.٠٠٠	-	٥٣٣٦	٥٠.٦٦٤	-	-	الإضافات
٥١٧٦٦٠٧	١٣٦٣٠٤	١١٩٣٧٢٦	١٢٨٩٦٣٩	١٦٦٠٩٨٥	٨٩٥٩٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						الإستهلاك المتراكم -
٢٧١٥٩٩٠	٤٢٩٦٤	٩٤٨٠٠٨	١٢٣٣١٦٣	٤٩١٨٥٥	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
٢٠٥٤٤٨	١٧٥٣١	١١٩٣٧٣	٣٩٥٧٤	٢٨٩٧٠	-	الإضافات
٢٩٢١٤٣٨	٦٠٤٩٥	١٠٦٧٣٨١	١٢٧٢٧٣٧	٥٢٠٨٢٥	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						صافي القيمة الدفترية -
٢٢٥٥١٦٩	٧٥٨٠٩	١٢٦٣٤٥	١٦٩٠٢	١١٤٠١٦٠	٨٩٥٩٥٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

* يتضمن هذا البند أراضي مرهونة لقاء القرض الممنوح من بنك الاردن بقيمة رهن ٩٠٠.٠٠٠ دينار (إيضاح ١٠).

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	سيارات	أثاث ومفروشات وديكورات	أجهزة ومعدات	مباني	أراضي *	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						٢٠١٧ - الكلفة -
٥٤٣٧٧٦٥	٢٢٠١٢٠	١٢٦٨٨٩٢	١٣٩١٨١٥	١٦٦٠٩٨٥	٨٩٥٩٥٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
٢٢٩٠٦	-	٣٠٠٥	١٩٩٠١	-	-	الإضافات
(٦٥٠٠٠)	(٦٥٠٠٠)	-	-	-	-	الاستيعادات
(٢٧٥٠٦٤)	(١٨٨١٦)	(٨٣٥٠٧)	(١٧٢٧٤١)	-	-	الناتج عن استبعاد شركة تابعة (إيضاح ١٣)
٥١٢٠٦٠٧	١٣٦٣٠٤	١١٨٨٣٩٠	١٢٣٨٩٧٥	١٦٦٠٩٨٥	٨٩٥٩٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
						الاستهلاك المتراكم -
٢٧٠١٨٤٧	٩٦٦٨٨	٨٨٢٣٥٥	١٢٥٩٩١٩	٤٦٢٨٨٥	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
٢١٥٣٣٨	١٧٨٤٠	١٠٨٠٦٠	٦٠٤٦٨	٢٨٩٧٠	-	الإضافات
(٦٥٠٠٠)	(٦٥٠٠٠)	-	-	-	-	الاستيعادات
(١٣٦١٩٥)	(٦٥٦٤)	(٤٢٤٠٧)	(٨٧٢٢٤)	-	-	الناتج عن استبعاد شركة تابعة (إيضاح ١٣)
٢٧١٥٩٩٠	٤٢٩٦٤	٩٤٨٠٠٨	١٢٣٣١٦٣	٤٩١٨٥٥	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
						صافي القيمة الدفترية -
٢٤٠٤٦١٧	٩٣٣٤٠	٢٤٠٣٨٢	٥٨١٢	١١٦٩١٣٠	٨٩٥٩٥٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(٩) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	دفعات على حساب استثمار عقاري *	مشاريع تحت التنفيذ	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٢٠١٨ - الكلفة:
٩٧٦١٤٥٩	١٢٠٣٤٩	١٩٤٤٤٠١٣	٤٩٨٤٣٧٥	٢٧١٢٧٢٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
١٢١٤٩٨	٢٠٥٦	-	١١٣١٤١	٦٣٠١	إضافات خلال السنة
٩٨٨٢٩٥٧	١٢٢٤٠٥	١٩٤٤٤٠١٣	٥٠٩٧٥١٦	٢٧١٩٠٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
					الاستهلاك المتراكم:
(٥٦٩٤٤٤)	-	-	(٥٦٩٤٤٤)	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
(٥٩٨٩١)	-	-	(٥٩٨٩١)	-	الاستهلاك للسنة
(٦٢٩٣٣٥)	-	-	(٦٢٩٣٣٥)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
					صافي القيمة الدفترية كما في
٩٢٥٣٦٢٢	١٢٢٤٠٥	١٩٤٤٤٠١٣	٤٤٦٨١٨١	٢٧١٩٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٨

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	دفعات على حساب استثمار عقاري*	مشاريع تحت التنفيذ	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٢٠١٧ - الكلفة:
٩٧١٦٥٠١	١٢٠٣٤٩	١٩٤٤٠١٣	٤٩٥١٩٣٥	٢٧٠٠٢٠٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
٤٤٩٥٨	-	-	٣٢٤٤٠	١٢٥١٨	إضافات خلال السنة
٩٧٦١٤٥٩	١٢٠٣٤٩	١٩٤٤٠١٣	٤٩٨٤٣٧٥	٢٧١٢٧٢٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
					الاستهلاك المتراكم:
٥٠٩٥٥٥	-	-	٥٠٩٥٥٥	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
٥٩٨٨٩	-	-	٥٩٨٨٩	-	الاستهلاك للسنة
٥٦٩٤٤٤	-	-	٥٦٩٤٤٤	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
					صافي القيمة الدفترية كما في
٩١٩٢٠١٥	١٢٠٣٤٩	١٩٤٤٠١٣	٤٤١٤٩٣١	٢٧١٢٧٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٧

* يمثل هذا البند دفعة على الحساب لاستثمار عقاري خارج الأردن. يتوقع تسليم الشقة في عام ٢٠١٩ بكلفة اجمالية بمبلغ ١٠٢٧٥٠ دينار.

- بلغت القيمة العادلة لهذه الاستثمارات العقارية بناءً على تقدير المقيم العقاري ١١٧٣٤٥٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ٢٠١٧: ١١٨٨٦٥٨٨ دينار).

- يتضمن بند المباني وحدات سكنية بقيمة دفترية تبلغ ١٦١٩٣٢ دينار تتمثل في ثلاث شقق بمساحة اجمالية تبلغ تقريباً ٢٢٠ متر مربع، تم تسجيل وعد البيع لهذه الشقق باسم شركة الإحداثيات العقارية (شركة تابعة) بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠١١ ولم يتم نقل ملكية هذه الشقق للمجموعة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية.

(١٠) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	أقساط قروض		
		طويلة الأجل	تستحق خلال عام	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٦٤٣١	٩٢٣٤٧	٥٩٣٤٧	٣٣٠٠٠	بنك الأردن (١)
٦٢٠٠٤	٤٩٦٠٨	٣٧٢١٢	١٢٣٩٦	بنك الأردن (٢)
-	٥٤٠٠٠٠	٤٥٩٠٠٠	٨١٠٠٠	بنك الأردن (٣)
٢٦٨٤٣٥	٦٨١٩٥٥			

قرض بنك الأردن (١)

تم بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٠ توقيع اتفاقية قرض مع بنك الأردن، منحت المجموعة بموجبها قرض بمبلغ ١٦٥٠.٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٨.٥٪، يسدد القرض بعد فترة سماح مدتها عامين بموجب ٦٠ قسط شهري متساوي بقيمة ٣٢٦١٦ دينار لكل قسط اعتباراً من تاريخ ١٩ أيلول ٢٠١٢ وحتى السداد التام، وذلك بضمان رهن العقار المملوك من قبل شركة التعاون لإدارة العقارات بقيمة رهن ٩٠٠.٠٠٠ دينار، تم خلال عام ٢٠١٧ سداد مبلغ ٤٦٠.٠٩٩ دينار من رصيد القرض دون ان يترتب على المجموعة أي غرامات للسداد المبكر وإعادة جدولة القرض ليستحق القسط الأول بتاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١٧ والقسط الأخير بتاريخ ١٤ تشرين الأول ٢٠١٨ تم خلال عام ٢٠١٨ إعادة جدولة القرض ليصبح القسط الشهري ٢٧٥٠ دينار بدلاً من ٣٢٦١٦ دينار اعتباراً من ١٤ تشرين الثاني ٢٠١٨ وتم رفع سعر الفائدة ليصبح ٩٪ سنوياً.

قرض بنك الأردن (٢)

تم بتاريخ ١١ كانون الثاني ٢٠١٧ توقيع اتفاقية قرض مع بنك الأردن، منحت المجموعة بموجبها قرض بمبلغ ٧٤٠.٤٠٠ دينار بفائدة سنوية ٨.٧٥٪، يسدد القرض بموجب ٦٠ قسط شهري متساوي بقيمة ١٠٣٣ دينار لكل قسط اعتباراً من تاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٧ وحتى السداد التام، حيث يستخدم القرض لتمويل ثمن شراء سيارة للشركة.

قرض بنك الأردن (٣)

تم بتاريخ ٢ تشرين الأول ٢٠١٨ توقيع اتفاقية قرض مع بنك الأردن، منحت المجموعة بموجبها قرض بمبلغ ٥٤٠.٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٩٪، يسدد القرض بعد فترة سماح مدتها ستة اشهر بموجب ٦٠ قسط شهري متساوي بقيمة ٩.٠٠٠ دينار لكل قسط اعتباراً من تاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٨ وحتى السداد التام، وذلك بضمان رهن العقار المملوك من قبل شركة التعاون لإدارة العقارات بقيمة رهن ٩٠٠.٠٠٠ دينار.

(١١) أرصدة دائنة أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٠٥٣٤١	٢٠٣١٣٩	ذمم محافظ
٣٧٥٦١	٤٧٣٧٨	أمانات قيد الدفع
٣٣١٥	٧٣٨٣	شيكات مؤجلة الدفع
١٥٧٦٢	١٠٢٥٨	المكافآت والحوافز التشجيعية للموظفين
٨٨٤٠٨	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٣٢٠٤	٥٥٠٠٣	مخصص بدل إجازات للموظفين
٤٤٦٦٧	٤٨٨٥٥	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٢٤٤٧٥	١٢٤٤٣٦	امانات المساهمين
٣٥٨٣٤	٤٠٢٥١	مخصص ضريبة الدخل (ايضاح ١٩)
٤٠٣٢٢٥	٣٤٦٦٣٢	أخرى
١.٠١١.٧٩٢	٨٨٣.٣٣٥	

(١٢) العمليات المتوقفة

قامت المجموعة بتاريخ ١ آب ٢٠١٧ ببيع الشركة المتعددة لإدارة المطاعم (شركة تابعة) والتي تمتلكها بنسبة ١٠٠٪ مقابل ٤٧٥٠٠٠٠ دينار، حيث تم اعتبار ٣٠ حزيران ٢٠١٧ تاريخ التنازل عن الشركة بناءً على الاتفاقية الموقعة مع المشتري، وبالتالي تم إعادة تصنيف نتائج أعمال الشركة المتعددة لإدارة المطاعم ضمن بند العمليات غير المستمرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

كما قامت المجموعة خلال شهر آب ٢٠١٨ بإيقاف أعمال الشركة العربية للقهوة حيث بلغت نتائج أعمال الشركة حتى تاريخ الإقفال ٣١ آب ٢٠١٨ مبلغ ٦٦٢٨٨ دينار.

(١٣) حقوق الملكية

رأس المال -

يبلغ رأسمال الشركة المصرح به ٢٩٥١٣٨٨٩ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

ان تفاصيل رأس المال هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٩٥١٣٨٨٩	٢٩٥١٣٨٨٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
(٢٩٢٦٠٩)	(٢٩٢٦٠٩)	اسهم خزينة مملوكة من قبل الشركة الام
(٢٨٣٧٥٥٥)	(٢٨٣٧٥٥٥)	اسهم خزينة
<u>٢٦٣٨٣٧٢٥</u>	<u>٢٦٣٨٣٧٢٥</u>	

تمثل أسهم الخزينة ما مجموعه ٢٠٥٣٨٠٦ سهم مملوكة من قبل شركة الثقة ودبي للاستثمار التي أصبحت تابعة لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية اعتباراً من اول كانون الثاني ٢٠١٠. بلغت كلفة هذه الاسهم ٢٨٣٧٥٥٥ دينار في تاريخ التملك. علماً بأنه تم شراء هذه الاسهم قبل تاريخ التملك.

علاوة اصدار -

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

احتياطي إجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة 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 لعقد تأسيس الشركة وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

(١٤) حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند صافي حقوق غير المسيطرين في الشركات التابعة.

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٢٦٠.٢٩٨	١٢٤٩.٣٢٤
٣١٧.٦٢٠	٢٨٥.٠٩١
١٩٧٧.٩١٨	١٩٣٤.٤١٥

شركة الإحداثيات العقارية المساهمة العامة
شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

(١٥) ارباح (خسائر) موجودات مالية

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
(٧١٢١١)	٣١٥٤
٤٣٧.٣٨٩	(٤٥٧.٣٣٠)
٢٠٣.٨٥٢	٢١٠.٨٤٠
٥٧٠.٠٣٠	(٢٤٣.٣٣٦)

أرباح (خسائر) متحققة
التغير في القيمة العادلة
عوائد توزيعات أسهم

(١٦) إيرادات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٣٦.٦٨٠	٢٢.٨٣٥
١٠٨.٥٧١	١٢٩.٣٧٢
٢٥.٤٠٩	١٤.٧٦٩
٢٧٠.٦٦٠	١٦٦.٩٧٦

مبيعات طعام وشراب
ايراد ايجارات
أخرى

(١٧) مصاريف أخرى

يمثل هذا البند كلفة مبيعات الطعام والشراب في الشركات التابعة.

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١٨) مصاريف إدارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٨٥٧٨٥	٣٦٨٩٨٦	رواتب وأجور ومنافع موظفين
٢٦٢٤٩	٣٥٦٠١	مصاريف سفر وتنقلات
٤٥١٥١	١٧٠٦٠	إيجارات
٦٣٦٤٦	٩٢٥٩٥	أتعاب قانونية ومهنية
٨٠٦٧	٨٥٩٧	تأمين
٢٦٨٢٨	٢٨٥٧٥	مصرف ضريبة مسقفات
٢٥٤٨٧	٢١٣٢٩	بريد وهاتف
٨١٢٢	٥٩٣٧	قرطاسية ومطبوعات
٥١٧٩	٦٢٥٤	دعاية وإعلان
٣٢٠١	٤٣٧٠	مصاريف ضيافة
٥٤١٩٦	٤٢٦١٢	رسوم حكومية ورخص مهن
٣٢٦٣٥	٣٧٧٢٣	خدمات صيانة وتنظيف
١٤٠٥٢	١٥٣٠١	اشتراقات
٥٥٣٢٠	٣٠٠٠٠	تبرعات
٢٥٨٣٤٢	٢٦٥٣٣٩	استهلاكات
٦١٤٩٢	-	اطفاءات
٨٦٩٩	١٣٠٨٠	تدريب
١٤٠٠٠	١٧٨٥٠	تنقلات اعضاء مجلس الادارة
٨٠٢٥	١٣٤٨	رسوم امتياز
٢٥٤٠٣	٩٣٣٢	مياه وكهرباء
١٤٢٤٤٣	-	مصرف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٤٦٧١١	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٦٤١٦	٤٩١٨٧	أخرى
١٣٠٨٧٣٨	١١٧٧٨٧	

(١٩) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٥٣٨١	٣٥٨٣٤	رصيد بداية السنة
٣٥٤٥٢	٣٩٩٢٠	مخصص ضريبة الدخل للسنة
(٤٤٩٩٩)	(٧٥٥٠٣)	ضريبة دخل مدفوعة
-	٤٠٠٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥٨٣٤	٤٠٢٥١	رصيد نهاية السنة

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٣، وقامت دائرة ضريبة الدخل بالتدقيق على حسابات المجموعة عن الأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ باستثناء عام ٢٠٠٩ حيث اصدرت قرارها بعدم تنزيل خسائر عام ٢٠٠٩ وهي منظورة لدى المحكمة ولم يصدر بها قرار بعد، وطالبت الدائرة المجموعة عن عام ٢٠١٤ بضريبة دخل مقدارها ٥٢١٢٥ دينار بالإضافة إلى التعويض القانوني البالغ ٤٠٩٠٠ دينار، كما طالبت الدائرة المجموعة عن عام ٢٠١٥ بضريبة دخل مقدارها ٢٠٦٣٦٥ دينار، حيث قامت المجموعة بالطعن بالقرار لدى المحكمة وصدر القرار من محكمة البداية بإلغاء كامل الضريبة المفروضة بعد تقاص الخسائر المدورة من عام ٢٠٠٩ وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات باستئناف القرار لدى المحكمة ولم يصدر بها قرار حتى تاريخه.

قامت شركة الثقة للاستثمارات الأردنية بتقديم إقرار ضريبة الدخل عن الاعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعته حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية لشركة امان للخدمات المالية (شركة تابعة) عن الأعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ وقررت فرض فروقات ضريبة دخل عن تلك الأعوام وقامت الشركة بالطعن بالقرارات الصادرة. تم صدور قرار قطعي عن محكمة التمييز بتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٨ بإلغاء كامل الضريبة المفروضة عن عام ٢٠٠٧ وفرض ضريبة بمبلغ ٥٧٢١٥ دينار عن عام ٢٠٠٨.

قامت شركة امان للخدمات المالية بتقديم إقرار ضريبة الدخل عن الاعوام من ٢٠١٥ الى ٢٠١٧، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية. تم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠١٤.

(٢٠) حصة السهم من (خسارة) ربح السنة

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٦٩٩٧٩	(٤١١٩٥٩)	(خسارة) ربح السنة العائد لمساهمي الشركة (دينار)
٢٧٠٢٧٠,٠٧٨	٢٧٠٢٧٠,٠٧٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠١٧	(٠/٠١٥)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

(٢١) التزامات محتملة

كفالات بنكية:

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٤٤٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١٤٤٠,٠٠٠ دينار) صادرة لأمر هيئة الأوراق المالية وفقاً لأحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٧. وكفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٣٠٠,٠٠٠ دينار).

القضايا المقامة على المجموعة:

ان المجموعة مدعى عليها في عدد من القضايا بلغت قيمتها ١٩٣٠ دينار (٢٠١٧: ٧٣٧٠٧ دينار) وتتمثل في مطالبات قانونية متعلقة بنشاطاتها.

وفي تقدير إدارة المجموعة والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على المجموعة التزامات تزيد عن المخصص المسجل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(٢٢) بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي

تحتفظ المجموعة باستثمارات للغير بمبلغ ٦٥٧٠٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٥٤٤٠٩٤٠ دينار).

(٢٣) 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
٢٠١٧	٢٠١٨			
دينار	دينار			
١٩٥٨٨٤٣	١٩٥٨٨٤٣	١٠٠	الأردن	شركة العيادات الطبية محدودة المسؤولية
١٣٠٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠٠	٧٣	الأردن	شركة امكان للخدمات المالية
٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	١٠٠	جزر فيرجن البريطانية	شركة عقار ليمتد
٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الأمواج العالمية للاستثمارات المالية
٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة مزايا للاستثمارات المالية
٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة برهان الثقة للاستثمارات المالية
٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة أسس المعرفة للاستثمارات المالية
٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الرفاه للاستثمارات المالية
٨١٠٠٠	٨١٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الثقة والشام للاستثمارات المالية
٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية
٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة السهل للاستثمارات المالية
٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	١٠٠	الأردن	الشركة العربية للقهوة
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة زهور الثقة للاستثمارات العقارية
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة العلبة العقارية
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة التعاون لادارة العقارات
٤٤٨٦٦٢٧	٤٤٨٦٦٢٧	٥٨	الأردن	شركة الإحداثيات العقارية
٢٣٣٤٨٤٢	٢٣٣٤٨٤٢	١٠٠	الأردن	شركة الثقة ودبي للاستثمار

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

أ. قائمة المركز المالي المختصرة

شركة الاحداثيات العقارية		شركة امكان للخدمات المالية		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨٥٣٩	٤١٠٧٩	١٣٥٦٧٤٣	٢٦٧٤٩٠	الموجودات المتداولة
٣٤١٢٥٩٢	٣٤٠٩٧٠٨	٥٠٨٦١	٧٩٦٧١٠	الموجودات غير المتداولة
(٩٤٨٥٦)	(١٠٠٣٨٤)	(٢٢١٥٦٩)	(٢٠٦٦٤٩)	المطلوبات المتداولة
٣٣٧٦٢٧٥	٣٣٥٠٤٠٣	١١٨٦٠٣٥	٨٥٧٥٥١	صافي حقوق الملكية
١٦٦٠٢٩٨	١٦٤٩٣٢٤	٣١٧٦٢٠	٢٨٥٠٩١	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية

ب. قائمة الدخل المختصرة

شركة الاحداثيات العقارية		شركة امكان للخدمات المالية		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٤١٥	٤٧٦٦	٤٤٣٧٨١	٢٢٥٥٨	مجموع الإيرادات
(٣٦٢٤٢)	(٣١٠٦٥)	(٤٨٤٩٠١)	(١٤١٧٨٧)	مجموع المصروفات
(٢٨٨٢٧)	(٢٦٢٩٩)	(٤١١٢٠)	(١١٩٢٢٩)	خسارة السنة

ج. قائمة التدفقات النقدية المختصرة

شركة الاحداثيات العقارية		شركة امكان للخدمات المالية		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢٤٢٦٦)	(١٨٤٠٧)	٢١٦٦٠	(١٨٥٢٩٣)	التدفقات النقدية
٢٧٣٥	١٢٠٩	-	١٦٤٩٨	الانشطة التشغيلية
-	-	(١٧٥٦)	٥٨٩٢٣	الانشطة الاستثمارية
(٢١٥٣١)	(١٧١٩٨)	١٩٩٠٤	(١٠٩٨٧٢)	الانشطة التمويلية
				صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

(٢٥) 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 الاخر والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من القروض والبنوك الدائنة وذمم 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 النشطة لنفس الموجودات والمطلوبات.

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

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

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الأول	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠١٨-
			موجودات مالية
١٨٩٤١٥٦	-	١٨٩٤١٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٢٥٦٠٠٧	٧٠٠٦٩٨	٣٥٥٥٣٠٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
			٢٠١٧-
			موجودات مالية
٧١٥٤٠٩٩	١٠٣٣٠٥٧	٦١٢١٠٤٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠٨٣٣٣	-	١٠٨٣٣٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

(٢٦) ادارة المخاطر

مخاطر اسعار الفائدة

ان مخاطر اسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات 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

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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.

- ٢٠١٨

العملة	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على خسارة السنة دينار
دينار اردني	١٠٠	٤٦٦٦

- ٢٠١٧

العملة	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	١٠٠	(٥٣٠٥)

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
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
قروض	١٣٢٠٠	١٢٠٥٥٣	٦٠٣٧٠٧	٧٣٧٤٦٠
ذمم عملاء وساطة - دائنة	٥١٠٨٦	-	-	٥١٠٨٦
أرصدة دائنة اخرى	٧٧٧٢٧٤	-	-	٧٧٧٢٧٤
المجموع	٨٤١٥٦٠	١٢٠٥٥٣	٦٠٣٧٠٧	١٥٦٥٨٢٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
قروض	٨٧٤٣	٢٢٥٦٢٠	٥٨٠٨٨	٢٩٢٤٥١
ذمم عملاء وساطة - دائنة	١٢٣٦٤٢	-	-	١٢٣٦٤٢
أرصدة دائنة اخرى	٨١٨٠٣٤	-	-	٨١٨٠٣٤
المجموع	٩٥٠٤١٩	٢٢٥٦٢٠	٥٨٠٨٨	١٢٣٤١٢٧

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:

٢٠١٨-			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على خسارة السنة	التغير في المؤشر (%)	
دينار	دينار	٥+	بورصة عمان
٢٢٩ر٤١٨	(٩٤٧٠٨)		
٢٠١٧-			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على ربح السنة	التغير في المؤشر (%)	
دينار	دينار	٥+	بورصة عمان
٤ر٥١٦	٣٠٦ر٠٥٢		

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.

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.

(٢٧) معلومات قطاعات الأعمال

معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة المجموعة إلى قطاعين أعمال رئيسية:

استثمارات مالية - تتمثل في المتاجرة بالأسهم والسندات بالإضافة الى الايداعات والاستثمار بشركات حليفة والحفظ الامين.

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

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

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال:

المجموع	أخرى	استثمارات عقارية	استثمارات مالية	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
٧٨٦	٣٧	١٢٩	٦٢٠	- ٢٠١٨
(١٢٠٢)	(٣٦٢)	(١٠٠)	(٧٤٠)	ايراد (خسائر) القطاع
(٤١٦)	(٣٢٥)	٢٩	(١٢٠)	مصاريف موزعة
(٣٩)				خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
(٤٥٥)				مصروف ضريبة الدخل
				خسارة السنة من العمليات المستمرة بعد الضريبة
١٨٧٠	١٧٩	١٠٩	١٥٨٢	- ٢٠١٧
(١٤٣٥)	(٥٠٨)	(١٠٤)	(٨٢٣)	ايراد (خسائر) القطاع
٤٣٥	(٣٢٩)	٥	٧٥٩	مصاريف موزعة
(٣٥)				ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٤٠٠				مصروف ضريبة الدخل
				ربح السنة من العمليات المستمرة بعد الضريبة

المجموع	أخرى	استثمارات عقارية	استثمارات مالية	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
٣١٧٧١	٥١٣	٩٢٥٤	٢٢٠٠٤	- ٢٠١٨
(١٦١٦)	٦٦١	(٦٣)	(٢٢١٤)	الموجودات والمطلوبات
				موجودات القطاع
				مطلوبات القطاع
٣٣٠٣١	٦٦٦	٩١٩٢	٢٣١٧٣	- ٢٠١٧
١٤٠٣	٢٩٤	٦١	١٠٤٨	الموجودات والمطلوبات
				موجودات القطاع
				مطلوبات القطاع

معلومات قطاعات الأعمال الثانوية

يبين الملخص التالي توزيع الموجودات والمطلوبات والايادات للمجموعة حسب القطاع الجغرافي:

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	
٣١٧٧١٤٨٣	١٣٧٢٢٣٠٥	١٨٠٤٩١٧٨	- ٢٠١٨
(١٦١٦٣٧٧)	-	(١٦١٦٣٧٧)	الموجودات
٧٨٧٦٩٥	٨٢٣٧٠٩	(٣٦٠١٤)	المطلوبات
			ايرادات
٣٣٠٣١٤٦٠	١٣٠٤٧٥٩٠	١٩٩٨٣٨٧٠	- ٢٠١٧
١٤٠٣٨٦٩	-	(١٤٠٣٨٦٩)	الموجودات
١٨٦٩٧٠١	٩٥٥٦٣٨	٩١٤٠٦٣	المطلوبات
			ايرادات

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٢٨) 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	
			٢٠١٨
			الموجودات
٢٨٥٨٧٦	-	٢٨٥٨٧٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٨٩٤١٥٦	٣٣٢٠	١٨٩٠٨٣٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٢٥٦٠٠٧	٤٢٥٦٠٠٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠٢٤٩٧	-	١٠٢٤٩٧	ذمم مدينة صافي
١٣٣١٣٥٢٣	١٣٣١٣٥٢٣	-	إستثمار في أسهم شركات حليفة
٤١٠٦٣٣	-	٤١٠٦٣٣	ارصدة مدينة أخرى
٢٢٥٥١٦٩	٢٢٥٥١٦٩	-	ممتلكات ومعدات
٩٢٥٣٦٢٢	٩٢٥٣٦٢٢	-	استثمارات عقارية
<u>٣١٧٧١٤٨٣</u>	<u>٢٩٠٨١٦٤١</u>	<u>٢٦٨٩٨٤٢</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٦٨١٩٥٥	٥٥٥٥٥٩	١٢٦٣٩٦	قروض
٥١٠٨٧	-	٥١٠٨٧	ذمم عملاء وساطة - داننة
٨٨٣٣٣٥	-	٨٨٣٣٣٥	أرصدة داننة اخرى
<u>١٦١٦٣٧٧</u>	<u>٥٥٥٥٥٩</u>	<u>١٠٦٠٨١٨</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣٠١٥٥١٠٦</u>	<u>٢٨٥٢٦٠٨٢</u>	<u>١٦٢٩٠٢٤</u>	الصافي
			٢٠١٧
			الموجودات
١٠١٦٧٧٧	-	١٠١٦٧٧٧	نقد وأرصدة لدى البنوك
٧١٥٤٠٩٩	٤٢٧٤	٧١٤٩٠٨٢٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠٨٣٣٣	١٠٨٣٣٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٥٨٦١١	-	١٥٨٦١١	ذمم مدينة صافي
١٢٤٨٩٠٨١٤	١٢٤٨٩٠٨١٤	-	إستثمار في أسهم شركات حليفة
٥٠٧١٩٤	١٥٠٠٩٦	٣٥٧٠٩٨	ارصدة مدينة أخرى
٢٤٠٤٦١٧	٢٤٠٤٦١٧	-	ممتلكات ومعدات
٩١٩٢٠١٥	٩١٩٢٠١٥	-	استثمارات عقارية
<u>٣٣٠٣١٤٦٠</u>	<u>٢٤٣٤٩١٤٩</u>	<u>٨٦٨٢٣١١</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٦٨٤٣٥	٤٩٦٠٨	٢١٨٨٢٧	قروض
١٢٣٦٤٢	-	١٢٣٦٤٢	ذمم عملاء وساطة - داننة
١٠١١٧٩٢	-	١٠١١٧٩٢	أرصدة داننة اخرى
<u>١٤٠٣٨٦٩</u>	<u>٤٩٦٠٨</u>	<u>١٣٥٤٢٦١</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣١٦٢٧٥٩١</u>	<u>٢٤٢٩٩٥٤١</u>	<u>٧٣٢٨٠٥٠</u>	الصافي

(٢٩) 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.

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع واسهم الخزينة و علاوة الاصدار والاحتياطي الاجباري والاحتياطي الاختياري والخسائر المتراكمة واحتياطي القيمة العادلة والبالغ مجموعها ٢٨٠٧٤ر٢٢٠ر٢٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢٩٦٤٩ر٦٧٣ر٢٩٦ دينار).

(٣٠) معايير التقارير المالية الدولية غير نافذة التطبيق

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

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الایجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الایجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الایجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه الى حد كبير للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الایجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بأصول والتزامات لجميع عقود الایجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة. ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالاصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الایجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦

يمكن المجموعة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي بحيث يتم تعديل كل الفترات السابقة في القوائم المالية او بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي حيث يتم تعديل أثر المعيار على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية. سوف تطبق المجموعة المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤.

سوف تقوم المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. خلال عام ٢٠١٨، قامت المجموعة بتقييماً مفصلاً لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري على القوائم المالية نتيجة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. ان الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وان يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ أن الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضاً بسبب الإلغاء المبكر للعقد.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركته

الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والنتيجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة الى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة الى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وان يتم تطبيقها بأثر مستقبلي. ستطبق الشركة هذه التعديلات عندما تصبح فعاله.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩: تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها
توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضًا أن على الشركة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الأرباح أو الخسائر.

ثم يتم تحديد الأثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

تطبق هذه التعديلات على تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها الذي يحدث في أو بعد بداية فترة التطبيق الأولى في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة
توضح التعديلات أن الشركة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية ولكن يشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث ان نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضًا أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في القيمة على صافي الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي ويسري اعتبارًا من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.