

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange
Date: 21/3/2019

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان
التاريخ: 21/3/2019

Subject: Annual Report for the fiscal year
ended 31/12/2018

الموضوع : التقرير السنوي للسنة المنتهية في 2018/12/31

Attached the Annual Report of (Jordan Investment
Trust) for the fiscal year ended at 31/12/2018

مرفق طيه نسخة من التقرير السنوي لشركة (الثقة للاستثمارات
الأردنية) عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31

Regrads

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

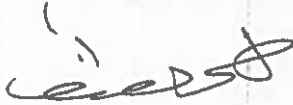
Jordan Investment Trust
Ahmad H. Tantash
CEO

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية
الرئيس التنفيذي
أحمد طنطش

Jordinvest

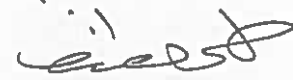
Jordan Investment Trust P.L.C
Amman Jordan

To Securities depository center



جوردان انفست
شركة الثقة للاستثمارات الأردنية م.ع.م
عمان الأردن

- نسخة السادة مركز إيداع الأوراق المالية



بورصة عمان
الداشيرة الإدارية والمالية
التدوين
٢١ آذار ٢٠١٩
الرقم التسلسلي ١٢٤٢
رقم الملف ٢١٠٢٩
الجهة المختصة: المدير العام

جوردانفست

شركة الثقة للإستثمارات الأردنية

التقرير السنوي ٢٠١٨

Tel. +962 6 550 8888 - Fax: +962 6 550 8899
P.O.Box: 911447 Amman 1191 Jordan
<http://www.jordinvest.com.jo>



حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم

قائمة المحتويات

قائمة المحتويات :

- أ. كلمة رئيس مجلس الإدارة .
- ب. تقرير مجلس الإدارة :
1. أ. أنشطة الشركة الرئيسية لعام 2018
 - الاسواق المالية و إدارة الاصول
 - مالية الشركات
 - الأعمال المصرفية الاستثمارية والتجارية
 - الأبحاث
 - إدارة الثروات
 - الوساطة و التداول
- ب. أماكن الشركة الجغرافية و عدد الموظفين في كل منها.
- ج . حجم الإستثمار الرأسمالي للشركة.
2. الشركات التابعة للشركة.
3. أ. أسماء أعضاء مجلس الإدارة و نبذة تعريفية عن كل واحد منهم.
- ب. أسماء و رتب أشخاص الإدارة العليا و نبذة تعريفية عن كل واحد منهم.
4. أسماء كبار مالكي الاسهم و عدد الاسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة.
5. الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها.
6. درجة الإعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً.
7. الحماية الحكومية أو الإمتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين و الأنظمة أو غيرها.
8. القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها اثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدراتها التنافسية.
9. أ. الهيكل التنظيمي للشركة.
- ب. عدد موظفي الشركة و فئات مؤهلاتهم.
- ج. برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة.
10. المخاطر التي تتعرض الشركة لها.
11. الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية .
12. الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة متكررة حدثت خلال السنة المالية و لا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة.
13. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة و صافي حقوق المساهمين وأسعار الاوراق المالية ، و ذلك لمدة لا تقل عن خمس سنوات أو منذ تأسيس الشركة أيهما أقل.
14. تحليل للمركز المالي للشركة و نتائج أعمالها خلال السنة المالية.
15. التطورات المستقبلية الهامة و الخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل.
16. مقدار أتعاب التدقيق للشركة و الشركات التابعة.
17. النظرة المستقبلية.

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

رسالتنا وأهدافنا

رسالتنا:

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

اهدافنا:

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

مجلس الإدارة و
كلمة رئيس مجلس الإدارة

مجلس الإدارة (كما 2018/12/31)

- السيد "شادي رمزي" عبد السلام عطا الله المجالي - رئيس مجلس الإدارة .
- السادة شركة الخيل الأزرق للاستثمارات التجارية ويمثلها السيد أحمد حمزة أحمد طنطش - نائب رئيس مجلس الإدارة/ الرئيس التنفيذي.
- السيد مازن محمد محي الدين الخطيب - عضو مجلس إدارة .
- السيد مازن حمزة أحمد طنطش - عضو مجلس إدارة .
- السيد عامر محمد عبد الرحمن البشير - عضو مجلس إدارة .
- السادة مؤسسة الضمان الإجتماعي ويمثلها السيد محمد خليل عبد الله الطعاني - عضو مجلس إدارة .
- السيد معتز حسام الدين إبراهيم العلمي - عضو مجلس إدارة .

السادة ارنست وينغ (Ernst & Young)

مدققو حسابات الشركة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام،

لقد مرّ عام آخر على مسيرة شركتنا الكبيرة لتكتمل بذلك عشرين عاماً على تأسيسها و توالي نجاحاتها عبر السنين.

لقد استطاعت الشركة ان تخلق محفظة استثمارية مباشرة متنوعة في قطاعات مختلفة ساهمت بتحقيق عوائد كبيرة لمساهميها و تنوع في المخاطر قطاعيا و جغرافيا . و قد ساهم ذلك في تحديد عوائد جيدة في بعض السنين ، و في سنين اخرى الى تقليل الخسائر الى ادنى الحدود . كما حافظت الشركة على تنوع خدماتها في الاسواق المالية و خدمات الاستشارات.

كما التزمت الشركة من خلال مجلس الادارة بتعليمات الحوكمة الجديدة الصادرة من قبل هيئة الاوراق المالية سواء كان ذلك من خلال عدد أعضاء مجلس الادارة المستقلين او من خلال اللجان المختلفة التي تساهم في تمكين و مؤسسة عمل الشركة و حافظت الشركة على كادر من الموظفين المؤهلين لقيادة الشركة علماً و عملاً ، حيث ساهم طاقم الشركة التنفيذي بقيادة عجلة المسيرة بخبراتهم والتزامهم الدءوب المستمر .

لقد كان العام 2018 عاماً صعباً من الناحية الاقتصادية في الاردن بشكل خاص و المنطقة بشكل عام . و على الرغم من ذلك استطاعت الشركة ان تقلل من مخاطر الاسواق و ذلك من خلال المساهمة الفعالة في ادارة الشركات التابعة و الحليفة و بالتالي تحسين الاداء . الا ان انخفاض اسعار الاسهم في السوق المالي و انخفاض القيمة العادلة لبعض استثمارات الشركة ادى الى وجود خسائر غير محققة ظهرت في نتائج الشركة المالية للعام المنصرم آخذين بعين الاعتبار ان الشركة قد حافظت على مستويات نقد معقولة تفي باحتياجات الشركة .

و على الرغم من كل التحديات الاقتصادية القائمة، إلا ان البوادر الاقتصادية لعام 2019 تبدو مبشرة و خصوصا في ظل تحسن الوضع الاقليمي و عودة الغاز المصري و البترول العراقي للتدفق الى الاردن علاوة على فتح السوق العراقي و اعادة الحركة التجارية مع الدول المجاورة . نأمل ان يكون العام القادم عام خير يعمّ على الجميع و المجتمع بكامله.

نشكركم لثقتكم بنا و نأمل ان نستمر معا في المسيرة الطويلة، متغلبين على كافة التحديات و مغتنمين لفرص النجاح .

شادي المجالي

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

ب- تقرير مجلس الإدارة

1 - أ أنشطة الشركة الرئيسية لعام 2018

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

1.1 الأسواق المالية و إدارة الأصول

• نبذة

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

• محفظة الشركة الاستثمارية

بلغت القيمة الإجمالية لمحفظة الاستثمارات المالية للشركة بتاريخ 2018/12/31 ما مجموعه 19.46 مليون دينار باستثناء الحسابات النقدية، مقارنة مع 19.75 مليون دينار في نهاية عام 2017 .

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

وبالتالي، فقد توزعت أصول المحفظة الاستثمارية للشركة في نهاية عام 2018 على النحو التالي:

النسبة من إجمالي المحفظة %	القيمة (مليون دينار أردني)	التوزيع النوعي
1.45%	0.29	حسابات نقدية
9.59%	1.89	أسهم مدرجة متداولة
3.55%	0.70	استثمارات مباشرة غير مدرجة
85.41%	16.87	إستثمارات في شركات حليفة وموجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
100%	19.75	المجموع
98.55%	19.46	المجموع باستثناء الحسابات النقدية

أما من حيث توزيع الاستثمارات على العملات المختلفة (باستثناء الحسابات النقدية)، فقد شكلت الاستثمارات المحررة بالدينار الأردني ما نسبته 30.13% من إجمالي المحفظة، فيما شكلت الاستثمارات المحررة بالدولار الأمريكي ما نسبته 69.86%، وبعملات أخرى ما نسبته 0.02%.

ويبين الجدول التالي التوزيع الجغرافي لمحفظة الاستثمارات المالية كما في 2018/12/31:

النسبة من إجمالي المحفظة %	القيمة (مليون دينار أردني)	التوزيع الجغرافي لمحفظة الاستثمارات
30.13%	5.86	الأردن
1.45%	0.28	الجزائر
0.02%	0.003	الكويت
68.40%	13.31	البحرين
100%	19.46	المجموع (باستثناء النقد)

- أداء المحفظة العام (باستثناء الاستثمارات الخاصة والنقد)

1) الأداء العام:

حققت محفظة الشركة الاستثمارية ارباح بمعدل 3.75% خلال عام 2018، وذلك بسبب الظروف السياسية التي أثرت سلباً على أداء جميع القطاعات الاقتصادية والاستثمارات الموجودة في المنطقة، بالرغم من اتخاذ سياسات استثمارية متحفظة.

أدوات محفظة الاستثمارات	نسبة العائد %
أسهم مدرجة متداولة	-14.10%
استثمارات حليفة مدرجة	6.19%
استثمارات غير مدرجة	8.37%
المعدل المرجح لأداء المحفظة العام	3.75%
* المعدل المرجح لأداء المحفظة العام	3.87%

*مع أداء الحسابات النقدية

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

سوق الاستثمار	العائد (الخسارة) بالدينار الأردني	العائد على متوسط المبلغ المستثمر كنسبة مئوية
الأردن	(266,086)	-11.53%
الجزائر	23,680	8.37%
الكويت	(930)	-28.01%
البحرين	823,710	6.19%
المجموع	580,374	3.65%

- الميزانية المجمعة

أما بالنسبة للتوزيع القطاعي، فقد توزعت مساهمات الشركة في الأسهم المتداولة على النحو التالي كما في نهاية 2018:

النسبة من إجمالي المحفظة %	القيمة (مليون دينار أردني)	التوزيع القطاعي
46.26%	0.88	قطاع البنوك
10.65%	0.20	قطاع الصناعة
41.50%	0.79	قطاع الخدمات والتأمين
1.58%	0.03	قطاع الاتصالات والنقل
100%	1.89	المجموع

(2) النقد والودائع:

بلغت قيمة الاستثمار في النقد ما يساوي 285,876 دينار أردني، فبلغت نسبة الودائع إلى حوالي 0.69% من إجمالي الموجودات بتاريخ 2018/12/31 و قد توزعت الودائع على الدينار الأردني بنسبة 100%، هذا فيما بلغ عائد الفائدة على الودائع المصرفية ما بين 3.25% إلى 5% خلال العام.

(3) الإستثمارات الأخرى: المباشرة والحليفة ومن خلال الدخل الشامل الآخر والتابعة

بلغت إستثمارات الشركة الأخرى في نهاية العام 2018 ما قيمته 36,828,151 دينار، منها 31,959,525 دينار على شكل حصص في شركات خاصة غير مدرجة، وما قيمته 4,868,626 دينار على شكل أسهم في شركات مساهمة عامة.

نسبة المساهمة*	القيمة (دينار أردني)	الإستثمارات المباشرة والحليفة والمتاحة للبيع
		الإستثمارات المباشرة غير المدرجة
0.09 %	417,641	سرايا العقبة لتطوير العقارات
0.29 %	283,057	مصرف الجزائر
		إستثمارات في شركات تابعة
100 %	300,000	عقار ليميتد
100 %	886,525	امواج العالمية للاستثمارات المالية
100 %	886,525	مزايا للاستثمارات المالية
100 %	886,525	السهل للاستثمارات المالية
100 %	1,773,050	اسس المعرفة للاستثمارات المالية
100 %	886,525	الرفاه للاستثمارات المالية
100 %	1,773,050	برهان الثقة للاستثمارات المالية
100 %	81,000	شركة الثقة والشام للاستثمارات المالية
100 %	2,574,060	شركة العيادات الطبية
100 %	50,000	شركة زهور الثقة للاستثمارات العقارية
100 %	50,000	شركة العلبة العقارية
100 %	153,814	شركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية
73 %	1,278,210	شركة إمكان للخدمات المالية
100 %	900,022	شركة الثقة ودبي للإستثمار
100 %	2,230,560	شركة التعاون لإدارة العقارات
56 %	2,072,726	شركة الاحداثيات العقارية
		الاستثمارات العقارية
100 %	2,903,079	مشروع مبنى الدوار السابع

الإستثمارات في شركات حليفة		
شركة التعليم الاولى القابضة	13,313,523	31.58%
إستثمارات متاحة للبيع		
الشركة الأردنية للصناعات الخشبية (جوايكو)	78	0%
شركة دارات القابضة الأردنية	32,740	1%
شركة الخطوط البحرية الوطنية	1,936,340	8%
الأردنية للإستثمار والنقل السياحي	826,742	10%
المجموع الاجمالي	36,495,792	

* تمثل نسبة مساهمة جوردانفست في الاستثمار المذكور.

• التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة

ارتفعت قيمة التسهيلات و القروض الائتمانية لعام 2018 بنسبة 154% حيث بلغت قيمتها 681,955 دينار و ذلك على النحو التالي:-

1. قرض من بنك الأردن بفائدة 9% و بقيمة 92,347 دينار.
2. قرض من بنك الأردن بفائدة 8.75% و بقيمة 49,608 دينار.
3. قرض من بنك الأردن بفائدة 9% و بقيمة 540,000 دينار.

• النشاطات في مجال إدارة صناديق ومحافظ الإستثمار

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

(1) المحافظ الإستثمارية الخاصة

قامت الشركة بإدارة 3 محافظ استثمارية خاصة خلال عام 2018 وعلى النحو التالي:

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

1.2 مالية الشركات

• نبذة

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

• الخدمات التي تقدمها دائرة مالية الشركات

تشمل خدمات الدائرة على ما يلي:

(1). خدمات ترتيب هيكلة وإصدار وتعهد تغطية الأوراق المالية المختلفة وكل ما له علاقة بتنظيم عمليات التمويل الخاصة بضم أو توسيع أو تطوير الشركات ومن ضمنها خدمات توريق الدين، وإدارة عمليات طرح العام الأولي بالإضافة إلى الاكتتابات الخاصة وإدارة وترتيب أسناد وتجميعات القروض لمثل هذا النوع من المشاريع.

(2). عمليات الدمج والتملك: تقدم الدائرة مساعدة متميزة لعملاء الشركة في وضع الإستراتيجية المناسبة للإندماج/التملك أو إقامة المشاريع المشتركة أو تأسيس شركات قابضة. ويتركز دور شركة جوردانفست في تحديد الشركات المستهدفة وتقديم الدراسات المعمقة الأولية (أو ما يعرف بالجهد الشامل الأولي due diligence) وتقييم الممتلكات، ووضع أفضل صيغة للهيكلية والتفاوض حول الأمور المالية والقانونية التي لها علاقة بالصفقة المقترحة نيابة عن العميل. ويشمل التقييم تقديم مشورة حيادية للعميل حول عدالة الصفقة إضافة إلى تطبيق أساليب التقييم المختلفة الخاصة بالصفقة والأوراق المالية.

(3). الخدمات الإستشارية:

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

1.3 الأعمال المصرفية الإستثمارية التجارية

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

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

وفيما يتعلّق باستثمارات جوردانفست في قطاع العقار، تمتلك مجمع عقاري في منطقة الدوار السابع ولا يزال تحت إجراءات التنفيذ ليتم عرضه للايجار أو البيع، كما تمتلك الحصة الأكبر في شركة العيادات الطبية التي تملك مبنى العيادات الطبي، المد بأحدث التقنيات لاستيعاب مختلف الإحتياجات الطبية (يحتوي المبنى على صيدلية، مركز أشعة، مختبر، غرفة عمليات و عيادات مختلفة)، بالإضافة إلى تملك حصة في شركة الاحداثيات العقارية وشركة التعاون لإدارة العقارات عدد من المباني العقارية القابلة للتأجير.

1.4 الأبحاث

• نبذة

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

ومن أهم التقارير التي يعمل القسم على إعدادها ونشرها:

- تقارير الاقتصاد الكلي والتي تغطي المؤشرات المالية والنقدية وميزان المدفوعات، إضافة إلى التطورات الاقتصادية ومجالات النمو في المملكة.
- تقارير تغطي قطاعات معينة والتي تتناول أداء ومستقبل هذه القطاعات مع إلقاء الضوء على الشركات المساهمة العامة المدرجة في السوق المالي ضمن هذه القطاعات.
- تقارير الشركات والتي تغطي الشركات المساهمة العامة عن طريق تقديم نبذة عن هذه الشركات إلى جانب تحليل أدائها المالي خلال السنوات الماضية وتوقعات أدائها في الفترة القادمة. كما تتضمن هذه التقارير تحليل نقاط القوة والضعف في الشركات مع إعطاء توصية للمستثمرين.
- التحليل الأسبوعي لأداء أسواق المال العربية والذي يلقي الضوء على أداء هذه الأسواق إضافة إلى آخر المستجدات الاقتصادية والمالية في الأردن والمنطقة.
- إجراء تقرير تحليل مالي عن تقييم حقوق الملكية لشركة مصفاة البترول .
- اعداد تقرير تحليل مالي بشكل أسبوعي خلال فترة تطورات احدات البنك العربي خلال 2018 .
- نتوقع في العام المقبل إصدار تقارير جديدة و خاصة في بداية عام 2019 .

1.5 إدارة الثروات

• نبذة

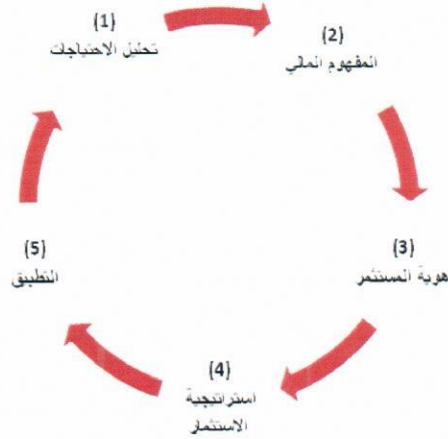
تأسس قسم إدارة الثروات في جوردانفست في كانون الثاني 2007 بمبادرة من إدارة الشركة التنفيذية وانطلاقاً من حرصها على رفع مستوى الخدمات المقدمة لعملائها.

• الأهداف

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

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

- **رسالتنا:**
تكريس الجهود لخدمة قاعدة جوردانفست العريضة من العملاء من خلال علاقة متينة مبنية على أسس الثقة المتبادلة والاحترام المشترك. ويهدف تقديم الخدمة الأفضل، ولفهم أهداف العملاء بشكل أفضل، يتبنى القسم الدورة التالية:



- **منتجاتنا:**
 - الحلول المالية المبتكرة المصممة وفقاً لإحتياجات العملاء.
 - توفير فرص استثمارية خاصة و إكتتابات طرح أولي و غيرها.
 - توفير "إدارة المحافظ" بناء على إستقلالية تامة لمدير الإستثمار ، أو غيرها.
 - توفير فرص الإستثمار في الصناديق الإستثمارية المشتركة.
 - خدمات وساطة رياضية

1.6 الوساطة و التداول

تعد شركة إيمان للخدمات المالية ذراع الوساطة والتداول لشركة جوردانفست، تأسست في العام 2003 كشركة ذات مسؤولية محدودة برأسمال قدره 530 ألف دينار أردني، و قد بلغ رأسمالها 1300ر000 دينار كما في نهاية عام 2018 .

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

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

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

1- ب حجم الإستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للشركة ككل 17,569ر530 دينار

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

2 . الشركات التابعة للشركة

- شركة عقار ليمتد المحدودة:
نوع الشركة: محدودة المسؤولية

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في شركات ومشاريع العقار
رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة عقار المحدودة 300,000 دينار اردني
نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست 100% من رأس المال.
عنوان الشركة وعدد موظفيها: جزر virgin البريطانية، يوجد مدير عام فقط حتى تاريخ اعداد هذا التقرير.
عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع .
المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس اموالها: لا يوجد مشاريع تمتلكها الشركة .

- شركة الثقة والشام للاستثمارات المالية
نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في اسهم وحصص الشركات.
رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة الثقة والشام للاستثمارات المالية 81,000 دينار اردني
نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست 100% من رأس المال.
عنوان الشركة وعدد موظفيها: المملكة الاردنية الهاشمية، لا يوجد موظفين لدى الشركة.
عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع.
المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس اموالها: تملك شركة الثقة والشام للاستثمارات المالية 2.83% من أسهم شركة دارات الأردنية القابضة وتمتلك 0.37% من اسهم شركة الاحداثيات العقارية ، كما تمتلك مشروع عقاري ما زال تحت التنفيذ .

- شركة أمواج العالمية للاستثمارات المالية
نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في اسهم وحصص الشركات.
رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة أمواج العالمية للاستثمارات المالية 60,000 دينار اردني
نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست 100% من رأس المال.
عنوان الشركة وعدد موظفيها: المملكة الاردنية الهاشمية، لا يوجد موظفين لدى الشركة.
عنوان فروع الشركة التابعة وعدد موظفي كل فرع: لا يوجد فروع.
المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس اموالها: تمتلك شركة أمواج العالمية للاستثمارات المالية حالياً 3.947% من اسهم شركة الأولى للتعليم القابضة- شركة بحرينية مقفلة.

• شركة السهل للاستثمارات المالية

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في اسهم وحصص الشركات.

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

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

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

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

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

• شركة برهان الثقة للاستثمارات المالية

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في اسهم وحصص الشركات.

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

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

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

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

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

• شركة مزاي للاستثمارات العالمية

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في اسهم وحصص الشركات.

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

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

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

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

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

• شركة الرفاه للاستثمارات المالية

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في اسهم وحصص الشركات.

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

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

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

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

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورووس اموالها: تمتلك شركة الرفاه للاستثمارات المالية حالياً 3.947% من اسهم شركة الأولى للتعليم القابضة- شركة بحرينية مقفلة.

• شركة اسس المعرفة للاستثمارات المالية

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في اسهم وحصص الشركات.

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

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

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

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

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورووس اموالها: تمتلك شركة اسس المعرفة للاستثمارات المالية حالياً 7.895% من اسهم شركة الأولى للتعليم القابضة- شركة بحرينية مقفلة.

• شركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية

نوع الشركة: مساهمة خاصة

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

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

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

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

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

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

• الشركة العربية للقهوة

نوع الشركة: مساهمة خاصة

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

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

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

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

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

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

• جنا لادارة المطاعم (تحت التصفية) :

نوع الشركة: مساهمة خاصة

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

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

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

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

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

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

• شركة العلبة العقارية:

نوع الشركة: مساهمة خاصة

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

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

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

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

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

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

• شركة زهور الثقة للاستثمارات العقارية :

نوع الشركة: مساهمة خاصة

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

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

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

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

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

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

• شركة العيادات الطبية:

نوع الشركة: محدودة مسؤولية

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

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

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

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

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

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

• شركة التعاون لإدارة العقارات:

نوع الشركة: ذات مسؤولية محدودة

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

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

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

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

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

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

• شركة الثقة ودبي للاستثمار :

نوع الشركة: ذات مسؤولية محدودة

النشاط الرئيسي للشركة: إستثمارات عامة .

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

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

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

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

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس اموالها: تمتلك أسهم في شركة الثقة للاستثمارات الاردنية بنسبة 6.96% .

• شركة امكان للخدمات المالية :

نوع الشركة: ذات مسؤولية محدودة

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

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

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

عنوان الشركة وعدد موظفيها: المملكة الاردنية الهاشمية، 5 موظفين .

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

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

• شركة الاحداثيات العقارية :

نوع الشركة: ذات مسؤولية محدودة

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

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

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة للإستثمارات الأردنية 56% من رأس المال

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

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

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس اموالها: تمتلك الشركة مجموعة من الاراضي ومجمع تجاري داخل المملكة .

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

شادي رمزي عبد السلام المجالي

- المنصب: رئيس مجلس ادارة .
- تاريخ العضوية في مجلس الادارة : 2018/4/26 .
- تاريخ الميلاد: 1962/07/06.
- الشهادات العلمية وسنة التخرج:
- ✓ ماجستير هندسة برمجيات-جامعة جورج واشنطن-1985
- ✓ بكالوريوس رياضيات والعلوم العسكرية -The Citadel, The Military College of South Carolina- 1983
- ✓ دبلوم ضابط الدخان المتقدم- 1989-US Army Ordnance Center & School
- ✓ دبلوم تطوير إدارة الخدمات اللوجستية- 1989-US Army Logistics Management College

■ الخبرات العملية :

شغل السيد شادي في مركز الملك عبدالله الثاني للتصميم والتطوير كرئيس مجلس ادارة/ مدير عام منذ عام 2010 ولغاية عام 2014، كما شغل منصب الرئيس التنفيذي في شركة تطوير العقبة ومنصب مدير عام في شركة سرايا العقبة منذ كانون الثاني 2010 ولغاية تموز 2010 ، ومنصب عضو مجلس المفوضيين في سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة منذ كانون الثاني 2004 ولغاية شباط 2007، ومنصب مدير عام في شركة الاوسط للمقاولات الدولية منذ ايلول 2002 ولغاية كانون الاول 2003 ، ومنصب الرئيس التنفيذي لمشاريع الاردن للتنمية السياحية -تالاباي منذ تشرين الاول 2000 ولغاية ايلول 2002، ومنصب شركة عبر الاردن لخدمات الاتصالات - الو منذ ايار 1997 ولغاية ايلول 2000، ومنصب عضو مجلس ادارة في جامعة مؤتة منذ تشرين الثاني 2014 ولغاية 2018، وله خبرة واسعة في مجال العمل العسكري حيث تدرج في العمل العسكري خلال السنوات 1985-1996 ومن خبراته ايضا بأنه يشغل منصب عضو مجلس ادارة في بنك الاردن منذ اذار 2009 ، وعضو مجلس ادارة في صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي منذ نيسان 2017 وعضو مجلس ادارة مؤسسة انجاز منذ تشرين الاول 2016 ، وعضو مجلس ادارة في تكية ام علي منذ 2009 ، وتسلم منصب الرئيس التنفيذي لشركة الرؤية الحديثة منذ 16/ اذار 2015 ولا زال يشغل المنصب .

احمد حمزة أحمد طنطش

- المنصب : نائب رئيس مجلس الإدارة/ الرئيس التنفيذي — ممثل شركة الخيل الازرق للاستثمارات التجارية.
- تاريخ العضوية في مجلس الادارة : 2018/4/26 .
- تاريخ الميلاد : 1967/9/29
- الشهادات العلمية و سنة التخرج :
- ✓ بكالوريوس في الهندسة الكهربائية من الجامعة الاردنية.سنة التخرج 1990
- ✓ ماجستير نظم المعلومات من جامعة جورج واشنطن في الولايات المتحدة. 1992
- ✓ شهادة إدارة الأعمال التنفيذية من London School of Business . 1998
- ✓ شهادة قيادة الاعمال من Harvard Business School . 2013

■ الخبرات العملية :

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

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

علاوة على هذه المواقع التي شغلها فهو الآن يشغل منصب نائباً لرئيس مجلس الادارة في شركة الخطوط الوطنية البحرية وعضواً في مجالس إدارة و/أو هيئة مديرين لبعض الشركات التابعة والحليفة .

مازن حمزة أحمد طنطش

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

■ الخبرات العملية

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

بالإضافة الى المنظمات غير الربحية حيث يشغل السيد مازن منصب نائب الرئيس وممثل قطاع الصناعات العلاجية واللوازم الطبية في غرفة صناعة الأردن، وعضو مجلس إدارة هيئة أجيال السلام GFP

عامر محمد عبد الرحمن البشير

- المنصب: عضو مجلس إدارة .
- تاريخ العضوية في مجلس الإدارة : 2018/4/26 .
- تاريخ الميلاد : 1966/11/10 .
- الشهادات العلمية و سنة التخرج :
- ✓ بكالوريوس هندسة معمارية - الجامعة الاردنية- 1989
- الخبرات العلمية
- 2017 مؤسس وعضو هيئة مديرين لمنصة دار بيديا الالكترونية للتواصل الاجتماعي، من تاريخ 2006 – 2011 نائب امين عمان/ أمانة عمان الكبرى، 2003 – 2011 رئيس منتخب لبلدية تلاع العلي وأم السماق وخلدا أمانة عمان الكبرى، من تاريخ 2013 – 2016 عضو مجلس النواب الأردني – المجلس السابع عشر عن الدائرة الثالثة، من تاريخ 2013- 2016 انتخب رئيساً للجنة النقل والخدمات العامة النيابية لأكثر من دورة نيابية، من تاريخ 2013- 2016 عضو لجنة الشؤون الخارجية النيابية لأكثر من دورة نيابية، 2015 – 2016 عضو لجنة النزاهة والشفافية النيابية، 2015- 2016 رئيس لجنة الصداقة للبرلمان الاردني والبرلمان الاوروبي، عمل محاضر غير متفرغ في كلية الهندسة والتكنولوجيا – قسم هندسة، عضو سابق للجنة التنفيذية للمكاتب الهندسية، عضو مجلس إدارة سابق وحالي في العديد من الشركات المساهمة العامة المحدودة، ناشر ورئيس تحرير مجلة أبعاد الهندسية المتخصصة، نائب سمو رئيس هيئة المديرين للأردنية لرياضة السيارات، عضو سابق في اللجنة الأولمبية الأردنية.

معتز حسام الدين إبراهيم العلمي

- المنصب: عضو مجلس إدارة .
- تاريخ العضوية في مجلس الإدارة : 2018/4/26 .
- تاريخ الميلاد: 1967/7/25
- الشهادات العلمية وسنة التخرج:
- ✓ الجامعة الاردنية – 1990
- الخبرات العلمية
- مؤسس والمدير العام لشركة مبادلة للصرافة، وشغل السيد معتز منصب المدير التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة الاردن والامارات العربية المتحدة للصرافة لغاية عام 2013، عضو هيئة مديرين لشركة بدائل الاستثمار للاستثمارات المالية، من تاريخ 1993 الى تاريخ 2008 عمل في شركة العلمي الأردنية للصرافة، وعمل أيضاً في دائرة خدمة العملاء و الحوالات في BBME ، إحدى بنوك مجموعة HSBC.

مازن محمد محي الدين الخطيب

- المنصب: عضو مجلس إدارة .
- تاريخ العضوية في مجلس الإدارة : 2018/4/26 .
- تاريخ الميلاد: 1967/9/7
- الشهادات العلمية وسنة التخرج:
- ✓ بكالوريوس في علوم الحاسوب من جامعة سانت إدوارد /أوستن – تكساس 1988
- ✓ ماجستير ادارة أعمال في العلوم المالية والمصرفية من جامعة سانت إدوارد 1990

■ الخبرات العلمية

- ✓ المدير العام لشركة واربورغ بينكوس الاميركية لاستثمارات الملكية الخاصة لمنطقة الشرق الأوسط.
- ✓ العضو المنتدب في "انفستكوب".
- ✓ رئيس الخدمات المصرفية للشركات في بنك ستاندرد تشارترد أبوظبي.
- ✓ رئيس صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي منذ 2018/5 .

محمد خليل عبد الله الطعاني

- المنصب: عضو مجلس الادارة - ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي .
- تاريخ العضوية في مجلس الادارة : 2018/4/26 .
- تاريخ الميلاد : 1961/02/12 .
- الشهادات العلمية و سنة التخرج:

✓ دبلوم محاسبة

✓ بكالوريوس محاسبة

■ الخبرات العملية :

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

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

احمد حمزة أحمد طنطش

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

■ الخبرات العملية :

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

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

علاوة على هذه المواقع التي شغلها فهو الآن يشغل منصب نائبا لرئيس مجلس الادارة في شركة الخطوط الوطنية البحرية وعضواً في مجالس إدارة و/أو هيئة مديرين لبعض الشركات التابعة والحليفة .

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

المساهم	2018/12/31		2017/12/31	
	عدد الاسهم	النسبة	عدد الاسهم	النسبة
حمزة أحمد يوسف طنطش	14,899,036	%50.48	15,327,513	%51.93
بنك الإسكان للتجارة و التمويل	2,950,888	%9.99	2,965,388	%10.05
أحمد حمزة أحمد طنطش	2,599,181	%8.81	2,686,752	%9.10
شركة الثقة ودبي للاستثمار	2,053,806	%6.96	2,053,806	%6.96

5. الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها

تمكنت دائرة الأسواق المالية وإدارة الأصول من المحافظة على موقعها في السوق المحلي وذلك بالرغم من الأزمة الاقتصادية التي استمر تأثيرها على الأسواق المالية خلال عام 2018 . وكانت الشركة أول من قام بتأسيس صندوق استثماري مشترك وذلك في عام 2000. وتوسع الدائرة، والتي تصنف نشاطاتها ضمن أكبر الشركات الإستثمارية من حيث الحصة السوقية في المملكة، الى تدعيم وجودها في أسواق المنطقة من خلال طرح خدمات جديدة وخلق قنوات مباشرة مع هذه الأسواق عن طريق زيادة شبكة جوردانفست مع كبرى الوسطاء والشركات المالية.

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

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

6. درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً :

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

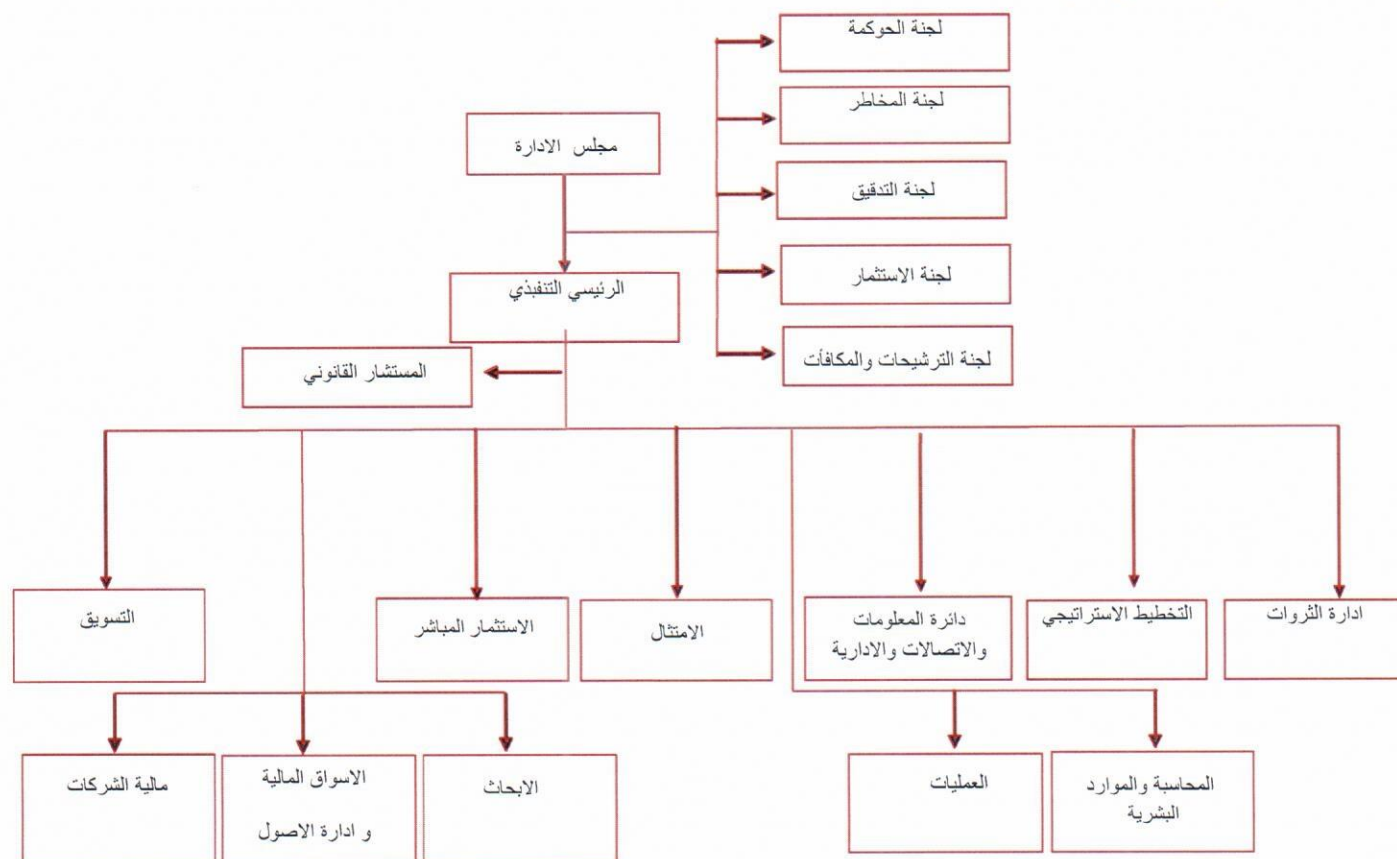
7. الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين و الأنظمة أو غيرها

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

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

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

9-أ- الهيكل التنظيمي للشركة



9- ب عدد موظفي الشركة و فئات مؤهلاتهم

المجموع	توجيهي فما دون	دبلوم	البكالوريوس	الماجستير
12	3	0	8	1

9-ج برامج التدريب و التأهيل لموظفي الشركة

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

* علماً بأنه تم عقد دورات تدريبية لموظفي الشركة في عام 2018 حسب الآتي :

- دورة الرؤساء التنفيذيين .

10 - المخاطر التي تتعرض لها الشركة

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

11- الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية

- تم ادارة الاصول والمصاريف بطريقة كفوة مما نتج عنه زيادة في الإيرادات وتحقيق ربحية أعلى .
- تم العمل على وضع خطط تسويقية لتأجير المساحات القابلة للإيجار في العقارات المملوكة من قبل الشركة الأم وشركاتها التابعة ومن المتوقع زيادة نسبة إيراد الإيجار بنسبة 20% .
- إستمرت الشركة بأعمال تشطيب العقار المملوك من قبل الشركة الأم وذلك لأغراض التمهيد لتأجير كامل العقار .
- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة لتوريد الطاقة الكهروضوئية لمباني الشركة ، وتم إنجاز كامل المشروع و تشغيله خلال عام 2018 .
- قامت الشركة خلال عام 2018 بتخفيض تكاليفها بقيمة 231ر665 دينار عن عام 2017 .
- إنخفضت إيرادات الشركة خلال عام 2018 بقيمة 1ر082ر006 دينار عن عام 2017 وذلك بسبب انخفاض قيمة محفظة الاستثمارات المالية للشركة .
- كما قامت الشركة بالتخارج من استثمارها في المطاعم خلال عام 2017- 2018 .

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

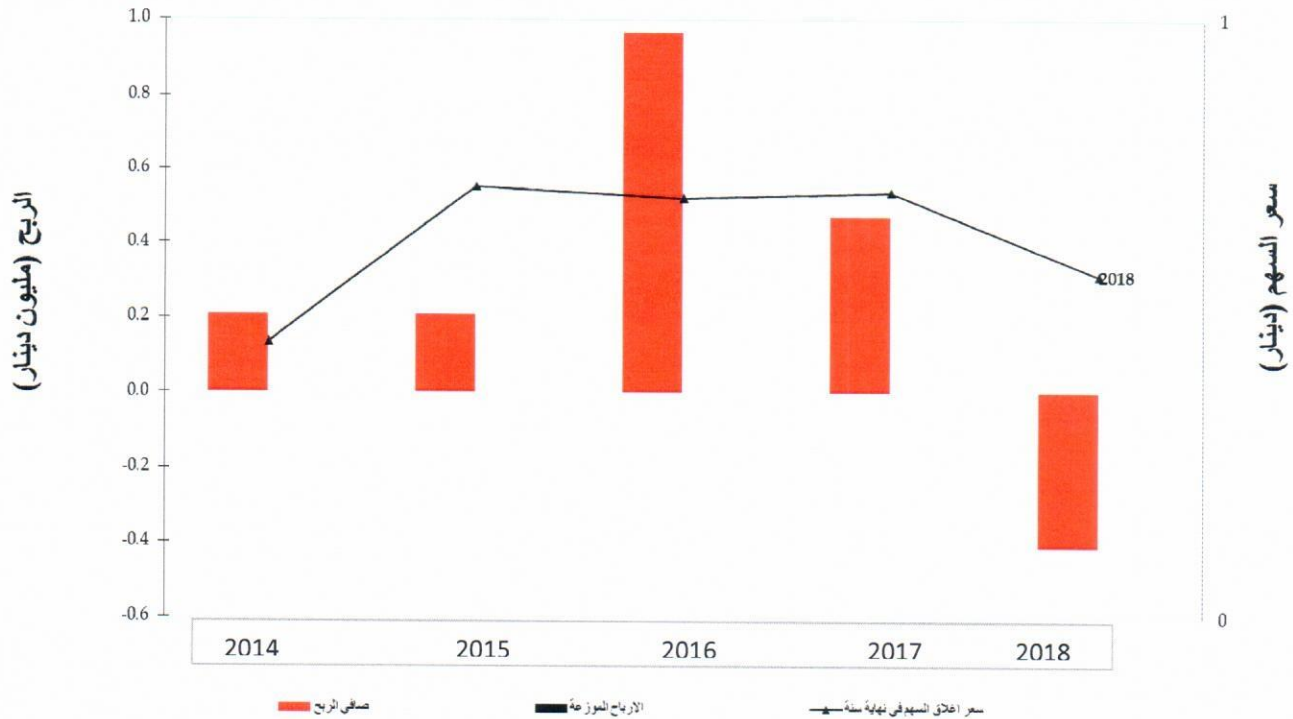
لا يوجد

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

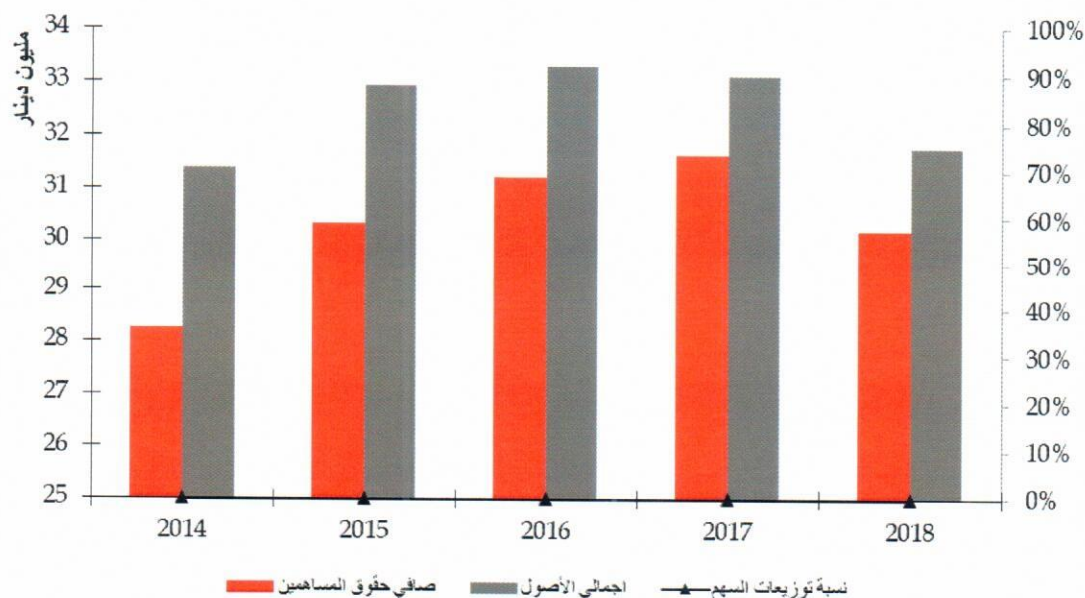
أ - الجدول

المؤشرات المالية بالدينار الأردني	2018	2017	2016	2015	2014
صافي الخسارة (الربح)	(411,959)	469,979	967,487	208,529	208,269
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-
صافي حقوق المساهمين	30,155,106	31,627,591	31,204,409	30,313,294	28,245,353
أسعار إغلاق السهم في نهاية كل سنة مالية	0.57	0.71	0.70	0.72	0.460
رأس المال	26,383,725	26,383,725	25,783,125	25,783,125	25,783,125
توزيعات للسهم	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية للسهم	1.14	1.20	1.21	1.176	1.096
اجمالي الأصول	31,771,483	33,031,460	33,284,544	32,572,805	31,384,226

ب- الرسم البياني (1)



الرسم البياني (2)



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

الرقم	النسب المالية	2018	2017
-1	عائد السهم	%1.56-	%1.78
-2	حقوق المساهمين الى القروض	%4421.86	%11782
-3	الايرادات الى مجموع الموجودات	%2.48	%5.66
-4	رأس المال العامل (مليون دينار)	2,693,162	8,836,681
-5	رأس المال العامل الى حقوق المساهمين	%8.93	%27.94
-6	الموجودات الى حقوق المساهمين	%105.36	%104.44
-7	معدل المديونية	%2.15	%0.81
-8	اجمالي المطلوبات الى حقوق الملكية	%5.36	%4.44
-9	معدل العائد على حقوق الملكية	%1.51 -	%1.41
-10	نسبة السيولة	%3400.12	%2907
-11	حقوق الملكية الى الاصول الثابتة	%1337.16	%1315
-12	اجمالي المطلوبات الى اجمالي الاصول	%5.09	%4.25
-13	نسبة التداول	%166.62	%629

– بنود اساسية في قائمة المركز المالي:

البند	2014	2015	2016	2017	2018
اجمالي الموجودات	31,384,226	32,572,805	33,284,544	33,031,460	31,771,483
اجمالي المطلوبات	3,138,873	2,259,511	2,080,135	1,403,869	1,616,377
رأس المال المدفوع	25,783,125	25,783,125	25,783,125	26,383,725	26,383,725
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-
اجمالي حقوق الملكية	28,245,353	30,313,249	31,204,409	31,627,591	30,155,106

– بنود اساسية في قائمة الدخل:

البند	2014	2015	2016	2017	2018
اجمالي الإيرادات	2,483,361	2,249,339	3,052,510	1,869,701	787,695
الربح الصافي قبل الضريبة	20,891	254,644	1,153,337	480,101	(415,542)
صافي الربح	64,143	121,226	930,589	444,647	(455,462)

15 – التطورات المستقبلية الهامة و الخطة المستقبلية للشركة للسنة القادمة على الأقل:

تعتمد الشركة التوسع في عدة مجالات اهمها:

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

16 – مدققو الحسابات :

- مدققو حسابات الشركة الخارجية هم السادة أرنست و يونغ ، وقد بلغت أتعابهم عن تدقيق البيانات المالية للشركة وللشركات التابعة للعام 2018 مبلغ 14,790 دينار أردني.

17- النظرة المستقبلية

لا زالت الأزمة الاقتصادية تلوح بآثارها في العالم والمنطقة مما يجعل الرؤية خلال عام 2019 غير واضحة وتحتاج إلى المزيد من المثابرة والتحوط، ومع ذلك فإن المستقبل مليء بالوعود التي يمكننا أن نراها تتحقق عن طريق اغتنام الفرص ، واعتماد استراتيجيات مرنة، والمساهمة في المسؤولية الاجتماعية ومن خلال التركيز على التحالفات في منطقة الشرق الأوسط، والتي من شأنها أن تمكننا من الاستجابة بسرعة للتغيرات المتوقعة.

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

عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة	عدد الاسهم كما في 2017/12/31	عدد الاسهم كما في 2018/12/31	الجنسية	منصب	الإسم
عدد الاسهم كما في 2017/12/31	عدد الاسهم كما في 31/12/2018				
لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة واي من أقاربهم		10ر824	أردني	رئيس مجلس الإدارة	السيد شادي رمزي عبد السلام المجالي
- شركة الخطوط البحرية الوطنية الأردنية/ نائب رئيس مجلس إدارة - شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث/ عضو	9,316 80,808	9,316 80,808	أردني	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة الخيل الأزرق للاستثمارات التجارية ويمثلها السيد أحمد حمزة أحمد طنطش
- المركز العربي للصناعات الدوائية والكيمياوية/ رئيس مجلس إدارة - شركة الشرق الأوسط للصناعات الدوائية والكيمياوية والمستلزمات الطبية/ رئيس مجلس إدارة - الشركة الأردنية للاستثمار والنقل السياحي/ رئيس مجلس إدارة	55,000 136,524 50,000	55,000 136,524 33,333	أردني	عضو مجلس إدارة	السيد مازن حمزة أحمد طنطش
لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة واي من أقاربهم		10ر134	أردني	عضو مجلس إدارة	السيد مازن محمد محي الدين الخطيب
لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة واي من أقاربهم		811ر796	أردني	عضو مجلس إدارة	المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي ويمثلها ويمثلها محمد خليل عبد الله الطعاني
لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة واي من أقاربهم		10ر134	أردني	عضو مجلس إدارة	السيد عامر محمد عبد الرحمن البشير
لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة واي من أقاربهم		-	أردني	عضو مجلس إدارة	السيد معتز حسام الدين إبراهيم العلمي

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

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2018/12/31	عدد الاسهم كما في 2017/12/31	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اعضاء مجلس الإدارة
السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	الرئيس التنفيذي	أردني	2,599,181	2,686,752	شركة الخطوط البحرية الوطنية الأردنية/ نائب رئيس مجلس إدارة شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث/ عضو
					عدد الاسهم كما في 2018/12/31 عدد الاسهم كما في 2017/12/31
					9,316 80,808

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

* لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة و أقارب أشخاص الإدارة العليا .

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

19- أ مزايا و مكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس و أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2018 :

الاسم	منصب	نفقات سفر وانتقال	اجمالي
شادي المجالي	رئيس مجلس الإدارة	3ر150	3ر150
أحمد طنطش	نائب رئيس مجلس الإدارة - ممثل شركة الخيل الأزرق للاستثمارات التجارية	3ر150	3ر150
مازن طنطش	عضو مجلس إدارة	1ر050	1ر050
الممثل محمد الطعاني	عضو مجلس إدارة - ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	3ر150	3ر150
مازن الخطيب	عضو مجلس إدارة	1ر400	1ر400
معتز العلمي	عضو مجلس إدارة	3ر150	3ر150
عامر البشير	عضو مجلس إدارة	2ر450	2ر450
المجموع		17,500	17,500

• عقد مجلس الادارة 9 اجتماعات خلال عام 2018

19- ب . المزايا /المكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة التنفيذية العليا خلال عام 2018

البيان	منصب	الرواتب	المكافآت	نفقات السفر	إجمالي
السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	رئيس مجلس الإدارة/ الرئيس التنفيذي	211,116	0	17,850	228,966

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

20-التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية

قامت الشركة خلال العام 2018 بالتبرع لمجموعة من المؤسسات و الجمعيات الخيرية و الأفراد و على النحو التالي:-

نوع و طبيعة التبرع	المبلغ / دينار اردني
دعم الملحق الوطني للتوعية والتطوير	30,000
المجموع	30,000

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

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو إرتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو الرئيس التنفيذي أو أي من الموظفين أو أقاربهم خلال العام 2018.

22. أ – مساهمة الشركة في حماية البيئة

لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة خلال عام 2018.

22.ب - مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي

ساهمت الشركة بنشاطات متنوعة في خدمة المجتمع المحلي التي تعمل باستمرار على دعم صور تنميته وتطويره ، ملتزمة بتعهداتها ومساهماتها في تعزيز التنمية الاقتصادية والاجتماعية للأردن على الدوام. فقد قامت في عام 2018 على دعم مختلف المبادرات و المؤسسات .

23- تقرير حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان :

1- المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات وقواعد حوكمة الشركات في الشركة :

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

- يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من سبعة أعضاء ، حيث تم انتخابهم عن طريق التصويت التراكمي بتاريخ 2018/4/26 ، حيث ان أغلبية أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء غير التنفيذيين وأكثر من الثلث أعضاء مستقلين تتوفر لديهم الكفاءة والخبرة الادارية والفنية اللازمة ، كما يبدل الاعضاء كافة العناية الادارية اللازمة حيث تقدم ادارة الشركة كافة المعلومات والبيانات اللازمة لاتخاذ القرارات التي تحقق مصلحة الشركة ، ويتم انتخاب مجلس ادارة الشركة كل اربع سنوات .
- تم خلال عام 2017 الفصل مابين منصب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي .
- يتم اعداد التقارير المالية ونتائج الأعمال والإفصاحات اللازمة بناءً على قانون الشركات وتعليمات الإفصاح لهيئة الأوراق المالية .
- يتوفر للشركة موقع إلكتروني خاص بالشركة تعزز فيه الإفصاحات والشفافية وتوفير المعلومات .
- ينبثق من مجلس الإدارة (لجنة تدقيق ، لجنة ترشيحات ومكافآت ، لجنة حوكمة ، لجنة الإستثمار ، لجنة إدارة المخاطر) وتم تعيين أعضاء اللجان وتحديد مهامهم بناءً على التعليمات الواردة في حوكمة الشركات، حيث ان اللجان تأخذ قراراتها بالأكثرية المطلقة للأعضاء ، وتقدم قراراتها الى مجلس الإدارة .
- تعقد اجتماعات مجلس الإدارة بموجب دعوة خطية من الرئيس للأعضاء ولا يقل عدد الاجتماعات خلال السنة المالية عن ستة اجتماعات وتم تعيين أمين سر للمجلس يتولى تدوين محاضر الاجتماعات والقرارات المتخذة في سجل خاص.
- يعقد اجتماع الهيئة العامة خلال الأشهر الأربعة التالية لإنهاء السنة المالية ويتم توجيه دعوة لكل مساهم ويشار في الدعوة مكان الاجتماع وموعده وجدول الأعمال الذي يتضمن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ، كما يوجد لدينا قسم خاص بالمساهمين ويتم العمل على نظام مركز إيداع الأوراق المالية ونظام منافع الذي يتضمن كافة المعلومات التي تخص المساهمين مثل أرقامهم وعدد أسهمهم.

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

أعضاء مجلس الإدارة الحاليين :

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

أعضاء مجلس الإدارة الذين انتهت عضويتهم في مجلس الإدارة بتاريخ 2018/4/26 :

أحمد حمزة أحمد طنطش بصفته الشخصية	عضو تنفيذي – الرئيس التنفيذي للشركة	عضو غير مستقل
معتز حسام الدين ابراهيم العلمي بصفته ممثل شركة الخيل الأزرق للاستثمار	عضو غير تنفيذي	عضو غير مستقل

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

شركة الخيل الأزرق للاستثمار ويمثلها أحمد حمزة أحمد طنطش	عضو تنفيذي	عضو غير مستقل
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها محمد خليل الطعاني	عضو غير تنفيذي	عضو مستقل

4- المناصب التنفيذية في الشركة والأشخاص الذين يشغلونها :

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

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

مازن حمزة أحمد طنطش	- المركز العربي للصناعات الدوائية والكيميائية/ رئيس مجلس إدارة - شركة الشرق الأوسط للصناعات الدوائية والكيميائية والمستلزمات الطبية/ رئيس مجلس إدارة - الشركة الأردنية للإستثمار والنقل السياحي/ رئيس مجلس إدارة
معتز حسام الدين ابراهيم العلمي	لا يوجد عضويات أخرى لعضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة
مازن محمد محي الدين الخطيب	لا يوجد عضويات أخرى لعضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة
عامر محمد عبد الرحمن البشير	لا يوجد عضويات أخرى لعضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة
شادي رمزي عبد السلام المجالي	بنك الاردن / عضو مجلس إدارة

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

7- أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :

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

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

رئيس اللجنة : شادي رمزي عبد السلام المجالي

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

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

شغل السيد شادي في مركز الملك عبدالله الثاني للتصميم والتطوير كرئيس مجلس ادارة/ مدير عام منذ عام 2010 ولغاية عام 2014، كما شغل منصب الرئيس التنفيذي في شركة تطوير العقبة ومنصب مدير عام في شركة سرايا العقبة منذ كانون الثاني 2010 ولغاية تموز 2010 ، ومنصب عضو مجلس المفوضيين في سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة منذ كانون الثاني 2004 و لغاية شباط 2007، ومنصب مدير عام في شركة الاوسط للمقاولات الدولية منذ ايلول 2002 ولغاية كانون الاول 2003 ، ومنصب الرئيس التنفيذي لمشاريع الاردن للتنمية السياحية سلالا باني منذ تشرين الاول 2000 ولغاية ايلول 2002، ومنصب شركة عبر الاردن لخدمات الاتصالات – ألو منذ ايار 1997 ولغاية ايلول 2000، ومنصب عضو مجلس ادارة في جامعة مؤتة منذ تشرين الثاني 2014 ولغاية 2018، وله خبرة واسعة في مجال العمل العسكري حيث تدرج في العمل العسكري خلال السنوات 1985 -1996 ومن خبراته ايضاً بأنه يشغل منصب عضو مجلس ادارة في بنك الاردن منذ اذار 2009 ، وعضو مجلس ادارة في صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي منذ نيسان 2017 وعضو مجلس ادارة مؤسسة انجاز منذ تشرين الاول 2016 ، وعضو مجلس ادارة في تكية ام علي منذ 2009 ، وتسلم منصب الرئيس التنفيذي لشركة الرؤية الحديثة منذ 16/ اذار/ 2015 ولا زال يشغل المنصب .

نائب الرئيس : محمد خليل الطعاني ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

المنصب: عضو (اعتباراً من 2017/08/15)

- تاريخ الميلاد : 1961/02/12 .
- الشهادات العلمية و سنة التخرج:
- ✓ دبلوم محاسبة
- ✓ بكالوريوس محاسبة
- الخبرات العملية

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

عضو : عامر محمد عبد الرحمن البشير

المنصب: عضو (اعتباراً من 2016/10/27)

- تاريخ الميلاد : 1966/11/10 .
- الشهادات العلمية و سنة التخرج :
- ✓ بكالوريوس هندسة معمارية - الجامعة الاردنية- 1989
- الخبرات العلمية

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

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

- **لجنة الترشيحات والمكافآت :**
رئيس اللجنة: محمد خليل الطعاني ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
نائب الرئيس: شادي رمزي عبد السلام المجالي
عضو : عامر محمد عبد الرحمن البشير
- **لجنة الحوكمة :**
رئيس اللجنة: عامر محمد عبد الرحمن البشير
نائب الرئيس: معتر حسام الدين ابراهيم العلمي
عضو : مازن محمد محي الدين الخطيب
- **لجنة الإستثمار :**
رئيس اللجنة: أحمد حمزة أحمد طنطش
نائب الرئيس: معتر حسام الدين ابراهيم العلمي
عضو : مازن محمد محي الدين الخطيب
- **لجنة إدارة المخاطر :**
رئيس اللجنة: معتر حسام الدين ابراهيم العلمي
نائب الرئيس: عامر محمد عبد الرحمن البشير
عضو : مازن محمد محي الدين الخطيب

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

لجنة التدقيق	
عدد الاجتماعات : 4 اجتماعات	
عدد مرات الحضور	اسم العضو
4	شادي رمزي عبد السلام المجالي
3	عامر محمد عبد الرحمن البشير
4	المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي ويمثلها محمد خليل الطعاني

لجنة الترشيحات والمكافآت	
عدد الاجتماعات : 2 اجتماع	
عدد مرات الحضور	اسم العضو
2	المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي ويمثلها محمد خليل الطعاني
2	شادي رمزي عبد السلام المجالي
0	عامر محمد عبد الرحمن البشير

لجنة الحوكمة	
عدد الاجتماعات : لم يتم عقد اجتماعات	
عدد مرات الحضور	اسم العضو
0	عامر محمد عبد الرحمن البشير
0	معتز حسام الدين ابراهيم العلمي
0	مازن محمد محي الدين الخطيب

لجنة ادارة المخاطر	
عدد الاجتماعات : لم يتم عقد اجتماعات	
عدد مرات الحضور	اسم العضو
0	معتز حسام الدين ابراهيم العلمي
0	عامر محمد عبد الرحمن البشير
0	مازن محمد محي الدين الخطيب

لجنة الاستثمار	
عدد الاجتماعات : 1 اجتماع	
عدد مرات الحضور	اسم العضو
1	أحمد حمزة أحمد طنطش
1	شركة الخيل الأزرق للاستثمار ويمثلها معتر حسام الدين ابراهيم العلمي
1	مازن محمد محي الدين الخطيب

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

عدد الاجتماعات مع مدقق الحسابات الخارجي : 4 اجتماعات	
عدد مرات الحضور	اسم العضو
4	شادي رمزي عبد السلام المجالي
3	عامر محمد عبد الرحمن البشير
4	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها محمد خليل الطعاني

12- عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة :

عدد اجتماعات مجلس الإدارة: 9 اجتماعات	
عدد مرات الحضور	اسم العضو
4	أحمد حمزة أحمد طنطش
3	مازن حمزة أحمد طنطش
5	معتر حسام الدين ابراهيم العلمي من تاريخ 2018/4/26
9	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها محمد خليل الطعاني
5	مازن محمد محي الدين الخطيب
7	عامر محمد عبد الرحمن البشير
9	شادي رمزي عبد السلام المجالي
4	شركة الخيل الأزرق للاستثمار ويمثلها معتر حسام الدين ابراهيم العلمي
5	شركة الخيل الأزرق للاستثمار ويمثلها احمد حمزة أحمد طنطش من تاريخ 2018/4/26

رئيس مجلس الإدارة

شادي رمزي عبد السلام المجالي

24. إقرارات مجلس الإدارة

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

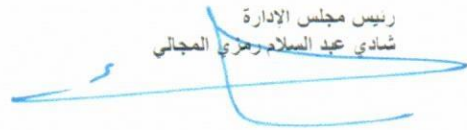
الاسم	المنصب	التوقيع
السيد شادي عبد السلام رمزي المجالي	رئيس مجلس الإدارة	
السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	نائب رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة الخيل الأزرق للاستثمارات التجارية	
السيد مازن حمزة أحمد طنطش	عضو مجلس إدارة	
السيد عامر محمد عبد الرحمن البشير	عضو مجلس إدارة	
السيد مازن محمد محي الدين الخطيب	عضو مجلس إدارة	
السيد معتز حسام الدين ابراهيم العلمي	عضو مجلس إدارة	
السيد محمد خليل عبد الله الضعائي	عضو مجلس إدارة / ممثل المؤسسة العامة للتضامن الاجتماعي	

- الإقرار الثالث:
يقر رئيس مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي و المدير المالي بصحة و دقة و اكتمال المعلومات و البيانات الواردة في التقرير السنوي لعام 2018 .

المدير المالي
الاء محمود محمد جمال المصري



رئيس مجلس الإدارة
شادي عبد السلام رمزي المجالي



تقرير مدققي الحسابات المستقلين

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

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة (الشركة) وشركاتها التابعة (يشار إليهم معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2018 وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2018 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.

امور 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. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بالإضافة الى إجراءات التدقيق الاخرى الحصول على القوائم المالية للشركات الحليفة كما في 31 كانون الأول 2018 والتأكد من صحة تطبيق طريقة حقوق الملكية في المحاسبة للإستثمار في الشركات الحليفة والتي تضمنت إعادة احتساب حصة الشركة من نتائج أعمال وصافي موجودات الشركات الحليفة بناءً على القوائم المالية.	(1) حصة المجموعة من نتائج اعمال الشركات الحليفة بلغت قيمة استثمارات المجموعة في الشركات الحليفة 523ر13ر313 دينار كما في 31 كانون الاول 2018 وبلغت حصتها من الارباح خلال السنة المنتهية في ذلك التاريخ مبلغ 709ر823 دينار وهي تشكل مصدر الدخل الاكبر للمجموعة. تعتبر الحصة من أرباح الشركات الحليفة مؤشر الأداء الرئيسي للمجموعة مما يجعله حافزاً لتضخيم الأرباح وبالتالي تم اعتبارها أمر تدقيق مهم ان الإفصاحات المتعلقة في الشركات الحليفة مبينة في ايضاحات (2) و(6) حول القوائم المالية الموحدة.
كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم تقوم المجموعة سنوياً بتقدير قيمة التدني وذلك من خلال الحصول على تقييمات عقارية من مقيمين خارجيين معتمدين. تتضمن اجراءات التدقيق الحصول على هذه التقييمات للتأكد من صحة قيام الادارة بتسجيل اي تدني بقيمة الاستثمارات العقارية.	(2) التدني في قيمة الاستثمارات العقارية تم اعتبار خسارة التدني في قيمة الاستثمارات العقارية أمر تدقيق مهم لأنه يعتمد بشكل كبير على التقديرات، كما تمثل الاستثمارات العقارية جزءاً جوهرياً من موجودات المجموعة. ان الإفصاحات المتعلقة بالاستثمارات العقارية مبينة في ايضاحات (2) و(9) حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2018

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

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة 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 لإحتيال 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، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن إحتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن إحتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
 - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحكومة، 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 بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن

وضاح عصام برقابي
ترخيص رقم 591

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
10 آذار 2019

شركة الثقة للاستثمارات
الأردنية المساهمة العامة
المحدودة

القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2018

2017	2018	إيضاحات
دينار	دينار	
		الموجودات
1,016,777	285,876	3 نقد وأرصدة لدى البنوك
7,154,099	1,894,156	4 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
108,333	4,256,007	4 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
158,611	102,497	5 ذمم مدينة - صافي
12,489,814	13,313,523	6 إستثمارات في شركات حليفة
507,194	410,633	7 أرصدة مدينة أخرى
2,404,617	2,255,169	8 ممتلكات ومعدات
9,192,015	9,253,622	9 استثمارات عقارية
33,031,460	31,771,483	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات -
268,435	681,955	10 قروض
123,642	51,087	ذمم عملاء وساطة - دائنة
1,011,792	883,335	11 أرصدة دائنة أخرى
1,403,869	1,616,377	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية -
		حق ملكية حملة الأسهم
26,383,725	26,383,725	13 رأس المال المدفوع
746,349	746,349	علاوة اصدار
2,627,073	2,627,073	احتياطي إجباري
154,602	154,602	احتياطي اختياري
(153,675)	(252,131)	احتياطي تقييم موجودات مالية
(108,401)	(1,438,927)	خسائر متراكمة
29,649,673	28,220,691	صافي حقوق ملكية حملة الاسهم
1,977,918	1,934,415	14 حقوق غير المسيطرين
31,627,591	30,155,106	صافي حقوق الملكية
33,031,460	31,771,483	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2017	2018	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات-
31,092	19,131	إيرادات فوائد
570,030	(243,336)	15 (خسائر) أرباح موجودات مالية
25,581	21,215	عمولات وساطة
955,638	823,709	6 صافي حصة المجموعة من ارباح شركات حليفة
16,700	-	أرباح بيع ممتلكات و معدات
270,660	166,976	16 إيرادات أخرى
1,869,701	787,695	صافي الإيرادات
		المصاريف-
1,308,738	1,117,787	18 مصاريف إدارية
65,784	57,281	فوائد وعمولات مدينة
60,380	28,169	17 مصاريف أخرى
1,434,902	1,203,237	مجموع المصاريف
		(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل من العمليات المستمرة
434,799	(415,542)	
(35,452)	(39,920)	19 مصروف ضريبة الدخل
399,347	(455,462)	(خسارة) ربح السنة بعد الضريبة من العمليات المستمرة
45,300	-	12 ربح السنة من العمليات المتوقفة
444,647	(455,462)	(خسارة) ربح السنة
		ويعود الى:
469,979	(411,959)	مساهمي الشركة
(25,332)	(43,503)	حقوق غير المسيطرين
444,647	(455,462)	
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
0/017	(0/015)	20 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2017	2018	
دينار	دينار	
444,647	(455,462)	(خسارة) ربح السنة
		يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم إعادة تصنيفها إلى
		الأرباح و الخسائر في الفترات اللاحقة:
		التغير في القيمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
		الشامل الآخر
(21,465)	(867,023)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
(21,465)	(867,023)	مجموع الدخل الشامل للسنة
423,182	(1,322,485)	
		ويعود إلى:
		مساهمي الشركة
		حقوق غير المسيطرين
448,514	(1,224,028)	
(25,332)	(98,457)	
423,182	(1,322,485)	

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

حق ملكية حملة الأسهم											
المجموع	حقوق غير المسيطرين	المجموع	خسائر مترجمة	احتياطي تقييم موجودات مالية		احتياطيات		علاوة الإصدار	رأس المال المدفوع		
				دينار	دينار	اختباري	اجباري				
31,627,591	1,977,918	29,649,673	(108,401)	(153,675)	154,602	2,627,073	746,349	26,383,725			
(150,000)	-	(150,000)	(916,818)	766,818	-	-	-	-			
31,477,591	1,977,918	29,499,673	(1,025,219)	613,143	154,602	2,627,073	746,349	26,383,725			
(1,322,485)	(43,503)	(1,278,982)	(411,959)	(867,023)	-	-	-	-			
-	-	-	(1,749)	1,749	-	-	-	-			
30,155,106	1,934,415	28,220,691	(1,438,927)	(252,131)	154,602	2,627,073	746,349	26,383,725			
31,204,409	2,235,475	28,968,934	(762,259)	(132,210)	755,202	2,578,727	746,349	25,783,125			
-	-	-	-	-	(600,600)	-	-	600,600			
-	(232,225)	232,225	232,225	-	-	-	-	-			
-	-	-	(48,346)	-	-	48,346	-	-			
423,182	(25,332)	448,514	469,979	(21,465)	-	-	-	-			
31,627,591	1,977,918	29,649,673	(108,401)	(153,675)	154,602	2,627,073	746,349	26,383,725			

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	2017
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-
مشاركة تابعة (إيضاح 30)	-
توزيع حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال	600,600
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017	25,783,125
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017	2017

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	2018
مجموع الدخل الشامل للسنة	-
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
رقم (9)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018	26,383,725
للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	2018

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	201
-----------------------------------	-----

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني 2018
مجموع الدخل الشامل للسنة
خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017
الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017
توزيع أسهم مجانية (إيضاح 14)
تملك حقوق غير المسيطرين ناتج عن زيادة رأسمال شركة تابعة (إيضاح 30)
المحول إلى الاحتياطي الإجمالي
مجموع الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

إيضاح	2018 دينار	2017 دينار
الأنشطة التشغيلية		
(خسارة) ربح السنة من العمليات المستمرة قبل ضريبة الدخل	(415,542)	434,799
ربح السنة من العمليات المتوقفة قبل ضريبة الدخل	-	45,300
(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة	(415,542)	480,099
التعديلات -		
إيراد فوائد	(19,131)	(31,092)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	46,711	-
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	-	142,443
إستهلاكات وإطفاءات	265,339	336,926
خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	457,330	(437,389)
صافي حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة	(823,709)	(955,638)
أرباح ناتجة عن بيع شركة تابعة	-	(97,904)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	-	(16,700)
التغيرات في رأس المال العامل -	(275,344)	(51,215)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	42,675	(72,380)
ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى	(205,430)	(67,794)
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	(75,503)	(44,999)
ضريبة دخل مدفوعة	(1,002,604)	(815,643)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	16,550	-
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	-	16,700
شراء ممتلكات ومعدات	(56,000)	(22,906)
شراء استثمارات عقارية	(121,498)	(44,959)
توزيعات أرباح من شركات حليفة	-	1,442,259
صافي النقد المتحصل من بيع شركة تابعة	-	430,313
إيراد فوائد مقبوضة	19,131	31,092
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية	(141,817)	1,852,499
الأنشطة التمويلية		
قروض بنكية	413,520	(400,110)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	413,520	(400,110)
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه	(730,901)	636,746
النقد وما في حكمه في بداية السنة	1,016,777	380,031
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	285,876	1,016,777

(1) عام

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

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

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

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

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 14 شباط 2019 وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

ان اسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان.

(2) أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من 1 كانون الثاني 2018:

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

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (11) عقود الإنشاءات ومعيار المحاسبة الدولي (18) 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 (15) 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.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018 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 9 الصادر عام 2009. وكان التطبيق المبني للمرحلة الأولى من المعيار في 1 كانون الثاني 2011. قامت المجموعة بتطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الأدوات المالية، ولم تقم المجموعة بتعديل أرقام المقارنة.

معياري التقارير المالية الدولي رقم 9 يتطلب من الشركة تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على جميع أدوات الدين بالكلفة المطفأة.

تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في 1 كانون الثاني 2018 من خلال تعديل الأرصدة الافتتاحية من خلال قائمة حقوق الملكية. استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (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 (9) (الأدوات المالية) تغيير المعالجة المحاسبية لتدني قيمة الموجودات المالية للمجموعة من خلال استبدال المعالجة المحاسبية من نموذج الخسائر الائتمانية المتكبد إلى 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.

إن 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	أثر احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	بعد التعديل دينار
(108,401)	(766,818)	(150,000)	(1,025,219)
7,154,099	(3,164,558)	-	3,989,541
(153,675)	766,818	-	613,143
108,333	3,164,558	-	3,272,891

تفسير رقم (22) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة
يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة. 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 (40) - تحويلات الاستثمارات العقارية
توضح هذه التعديلات متى يجب على المجموعة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية. تنص التعديلات أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (2) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (2) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية. عند تطبيق التعديلات لا يجب على المجموعة تعديل الفترات السابقة، ولكن يسمح بتطبيقها بأثر رجعي إذا تم تطبيق جميع التعديلات الثلاثة والأمور الأخرى. إن السياسة المحاسبية للمجموعة فيما يتعلق بالدفع على أساس الأسهم مقابل النقد متفقة مع الطريقة الموضحة في التعديلات. بالإضافة إلى ذلك، ليس لدى المجموعة أي معاملات دفع على أساس الأسهم مقابل تسوية الالتزامات الضريبية المقطوعة ولم يجر أي تعديلات على أحكام 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 (4) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (4) "عقود التأمين"
تم إصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (4) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (9) قبل معيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (17) بدلاً من معيار التقارير المالية رقم (4).

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمار في شركات الحليفة ومشاريع مشتركة - قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
توضح هذه التعديلات أنه إذا كانت المنشأة مشروع أو شركة يمكن لها عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار قياس الاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إذا كانت المنشأة ليست منشأة استثمارية ولها حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك والتي بدورها هي منشأة استثمارية يمكن للمنشأة عند تطبيق طريقة حقوق الملكية إبقاء القيمة العادلة المطبقة من قبل الشركة الحليفة أو المشروع المشترك (التي بدورها هي منشأة استثمارية) على الحصة في الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك للشركة التابعة. يتم الاختيار لكل استثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك كل على حدى في آخر تاريخ عند:

- الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.
- الشركة الحليفة أو المشروع المشترك يصبح منشأة استثمارية.
- الشركة الحليفة أو 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 المقدّر 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 لأعداد التقارير المالية رقم (9).

استثمار في شركات حليفة

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

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

الإيجار التشغيلي

الشركة 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 كإيرادات 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 وإي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها، كما يلي:

	%
مباني	2
أجهزة ومعدات	25-5
أثاث ومفروشات وديكورات	20-10
سيارات	10

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

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

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي 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 2% 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 (34) لسنة 2014 ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (12) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات.

قروض

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

المخصصات

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

النقد وما في حكمه

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

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

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

يتم تحقق إيرادات الوساطة عند القيام بعملية تداول 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 الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

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

يتم تسجيل فروقات التحويل 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 (25).

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

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

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

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

تقوم المنشأة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

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

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر. بتاريخ إعداد التقارير المالية، تقوم إدارة المجموعة بتحليل 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

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

المستقبلية المقدرة 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.

(3) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2017 دينار	2018 دينار	
419	740	نقد في الصندوق
55,203	37,613	ودائع خاضعة لإشعار*
743,722	182,786	ودائع لأجل*
217,433	64,737	حسابات جارية
1,016,777	285,876	

* تمثل هذه البنود وودائع المجموعة الخاضعة لإشعار ولأجل بالدينار الأردني لمدة شهر وبمعدل فائدة سنوية تتراوح ما بين 3.25% - 5%.

(4) موجودات مالية بالقيمة العادلة

أ. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

2017 دينار	2018 دينار	
6,121,042	1,894,156	استثمارات في أسهم شركات مدرجة
1,033,057	-	استثمارات في أسهم شركات غير مدرجة
7,154,099	1,894,156	

قامت المجموعة كما في أول كانون الثاني 2018 بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وننتج عن ذلك إعادة تصنيف استثمارات مالية بقيمة 1,033,057 دينار من محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وذلك لاختلاف نموذج الأعمال والغاية من الاحتفاظ بها.

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

ب. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2017	2018	
دينار	دينار	
108,333	3,555,309	استثمارات في أسهم شركات مدرجة *
-	700,698	استثمارات في أسهم شركات غير مدرجة
108,333	4,256,007	

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات بقيمة 283,057 دينار مسجلة باسم الغير بالنيابة عن شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (Nominee account).

ان الحركة على احتياطي القيمة العادلة هو كما يلي:

2017	2018	
دينار	دينار	
(132,210)	(153,675)	الرصيد كما في اول كانون الثاني
-	766,818	اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية (9)
(132,210)	613,143	الرصيد كما في اول كانون الثاني (المعدل)
(21,465)	(865,274)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(153,675)	(252,131)	الرصيد في كما في 31 كانون الأول

(5) الذمم المدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2017	2018	
دينار	دينار	
648,587	639,185	ذمم عملاء وساطة
10,130	10,129	ذمم موظفين
(500,106)	(546,817)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
158,611	102,497	

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

2017	2018	
دينار	دينار	
472,663	500,106	الرصيد كما في اول كانون الثاني
27,443	46,711	اضافات خلال السنة
500,106	546,817	الرصيد كما في 31 كانون الأول

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

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

المجموع	أكثر من 360 يوم	180-360 يوم	90-180 يوم	31-90 يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
102,497	92,018	10,479	-	-	2018
158,611	116,605	42,006	-	-	2017

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

(6) استثمارات في شركات حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	2018	2017
%			دينار	دينار
31.6	البحرين	تعليم	313,523 ر13	12,489,814

شركة التعليم الاولى القابضة

فيما يلي الحركة على الاستثمارات في شركات حليفة:

2018	2017	
دينار	دينار	
12,489,814	12,976,435	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	95,497	أرباح تصفية شركة حليفة*
823,709	860,141	صافي حصة المجموعة من ارباح شركات حليفة
-	(1,442,259)	توزيعات أرباح شركات حليفة
13,313,523	12,489,814	الرصيد كما في 31 كانون الأول

*تم خلال عام 2017 تصفية الشركة الحليفة التعليم القابضة (ادكاب)، و نتج عن ذلك ربح بمبلغ 95,497 دينار.

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

قائمة المركز المالي المختصرة:

2017	2018
الآلاف الدنانير	الآلاف الدنانير
14,871	19,729
42,093	41,539
(17,714)	(19,350)
(525)	(580)
38,725	41,338
12,229	13,053
260	260
12,489	13,313

الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة
المطلوبات المتداولة
المطلوبات غير المتداولة
صافي الموجودات
حصة المجموعة من الموجودات والمطلوبات
شهرة ضمنية
القيمة الدفترية للاستثمار

قائمة الدخل المختصرة:

2017	2018
الآلاف الدنانير	الآلاف الدنانير
17,301	18,654
(14,578)	(16,040)
2,723	2,614
860	824

-2018
الإيرادات
المصاريف
ربح السنة
حصة المجموعة من نتائج الاعمال

(7) أرصدة مدينة أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2017	2018
دينار	دينار
65,139	68,672
51,035	36,429
79,254	79,254
23,371	-
340,096	340,096
-	40,000
51,107	72,753
112,192	138,429
722,194	775,633
(215,000)	(365,000)
507,194	410,633

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

ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

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

2017 دينار	2018 دينار	
100,000	215,000	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	150,000	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (9)
100,000	365,000	الرصيد كما في أول كانون الثاني (معدل)
115,000	-	المخصص المأخوذ للسنة
215,000	365,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول

(8) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	سيارات	أثاث ومفروشات وديكورات	أجهزة ومعدات	مباني	أراضي *	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						2018 -
						الكلفة -
5,120,607	136,304	1,188,390	1,238,975	1,660,985	895,953	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018
56,000	-	5,336	50,664	-	-	الإضافات
5,176,607	136,304	1,193,726	1,289,639	1,660,985	895,953	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
						الإستهلاك المتراكم -
2,715,990	42,964	948,008	1,233,163	491,855	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018
205,448	17,531	119,373	39,574	28,970	-	الإضافات
2,921,438	60,495	1,067,381	1,272,737	520,825	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
2,255,169	75,809	126,345	16,902	1,140,160	895,953	صافي القيمة الدفترية -
						كما في 31 كانون الأول 2018

* يتضمن هذا البند أراضي مرهونة لقاء القرض الممنوح من بنك الاردن بقيمة رهن 900,000 دينار (إيضاح 10).

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

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

(9) 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	
2018 -					
الكلفة:					
9,761,459	120,349	1,944,013	4,984,375	2,712,722	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018
121,498	2,056	-	113,141	6,301	إضافات خلال السنة
9,882,957	122,405	1,944,013	5,097,516	2,719,023	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
الاستهلاك المتراكم:					
(569,444)	-	-	(569,444)	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018
(59,891)	-	-	(59,891)	-	الاستهلاك للسنة
(629,335)	-	-	(629,335)	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
9,253,622	122,405	1,944,013	4,468,181	2,719,023	صافي القيمة الدفترية كما في
31 كانون الأول 2018					

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

المجموع	دفعات على حساب استثمار عقاري*	مشاريع تحت التنفيذ	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
9,716,501	120,349	1,944,013	4,951,935	2,700,204	2017
44,958	-	-	32,440	12,518	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017
9,761,459	120,349	1,944,013	4,984,375	2,712,722	إضافات خلال السنة
					الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
509,555	-	-	509,555	-	الاستهلاك المتراكم:
59,889	-	-	59,889	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2017
569,444	-	-	569,444	-	الاستهلاك للسنة
					الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
9,192,015	120,349	1,944,013	4,414,931	2,712,722	صافي القيمة الدفترية كما في
					31 كانون الأول 2017

* يمثل هذا البند دفعة على الحساب لاستثمار عقاري خارج الأردن. يتوقع تسليم الشقة في عام 2019 بكلفة اجمالية بمبلغ 1,102,750 دينار.

- بلغت القيمة العادلة لهذه الاستثمارات العقارية بناءً على تقدير المقيم العقاري 11,734,569 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (31 كانون الأول 2017: 11,886,588 دينار).

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

(10) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أقساط قروض				
2017	2018	طويلة الأجل	تستحق خلال عام	
دينار	دينار	دينار	دينار	
206,431	92,347	59,347	33,000	بنك الأردن (1)
62,004	49,608	37,212	12,396	بنك الأردن (2)
-	540,000	459,000	81,000	بنك الأردن (3)
268,435	681,955			

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

قرض بنك الأردن (1)
تم بتاريخ 2 أيلول 2010 توقيع اتفاقية قرض مع بنك الأردن، منحت المجموعة بموجبها قرض بمبلغ 1,650,000 دينار بفائدة سنوية 8.5٪، يسدد القرض بعد فترة سماح مدتها عامين بموجب 60 قسط شهري متساوي بقيمة 32,616 دينار لكل قسط اعتباراً من تاريخ 19 أيلول 2012 وحتى السداد التام، وذلك بضمان رهن العقار المملوك من قبل شركة التعاون لإدارة العقارات بقيمة رهن 900,000 دينار، تم خلال عام 2017 سداد مبلغ 460,099 دينار من رصيد القرض دون أن يترتب على المجموعة أي غرامات للسداد المبكر وإعادة جدولة القرض ليستحق القسط الأول بتاريخ 14 تشرين الثاني 2017 والقسط الأخير بتاريخ 14 تشرين الأول 2018 تم خلال عام 2018 إعادة جدولة القرض ليصبح القسط الشهري 2,750 دينار بدلاً من 32,616 دينار اعتباراً من 14 تشرين الثاني 2018 وتم رفع سعر الفائدة ليصبح 9٪ سنوياً.

قرض بنك الأردن (2)
تم بتاريخ 11 كانون الثاني 2017 توقيع اتفاقية قرض مع بنك الأردن، منحت المجموعة بموجبها قرض بمبلغ 74,400 دينار بفائدة سنوية 8.75٪، يسدد القرض بموجب 60 قسط شهري متساوي بقيمة 1,033 دينار لكل قسط اعتباراً من تاريخ 31 كانون الثاني 2017 وحتى السداد التام، حيث يستخدم القرض لتمويل ثمن شراء سيارة للشركة.

قرض بنك الأردن (3)
تم بتاريخ 2 تشرين الأول 2018 توقيع اتفاقية قرض مع بنك الأردن، منحت المجموعة بموجبها قرض بمبلغ 540,000 دينار بفائدة سنوية 9٪، يسدد القرض بعد فترة سماح مدتها ستة أشهر بموجب 60 قسط شهري متساوي بقيمة 9,000 دينار لكل قسط اعتباراً من تاريخ 21 نيسان 2018 وحتى السداد التام، وذلك بضمان رهن العقار المملوك من قبل شركة التعاون لإدارة العقارات بقيمة رهن 900,000 دينار.

(11) أرصدة دائنة أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2017 دينار	2018 دينار	
205,341	203,139	ذمم محافظ
37,561	47,378	أمانات قيد الدفع
3,315	7,383	شيكات مؤجلة الدفع
15,762	10,258	المكافآت والحوافز التشجيعية للموظفين
88,408	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
53,204	55,003	مخصص بدل إجازات للموظفين
44,667	48,855	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
124,475	124,436	أمانات المساهمين
35,834	40,251	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح 19)
403,225	346,632	أخرى
<u>1,011,792</u>	<u>883,335</u>	

(12) العمليات المتوقفة

قامت المجموعة بتاريخ 1 آب 2017 ببيع الشركة المتعددة لإدارة المطاعم (شركة تابعة) والتي تمتلكها بنسبة 100% مقابل 475,000 دينار، حيث تم اعتبار 30 حزيران 2017 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 31 كانون الأول 2017.

كما قامت المجموعة خلال شهر آب 2018 بإيقاف أعمال الشركة العربية للقهوة حيث بلغت نتائج أعمال الشركة حتى تاريخ الإقفال 31 آب 2018 مبلغ 66,288 دينار.

(13) حقوق الملكية

رأس المال -

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

ان تفاصيل رأس المال هي كما يلي:

2017	2018
دينار	دينار
29,513,889	29,513,889
(292,609)	(292,609)
(2,837,555)	(2,837,555)
26,383,725	26,383,725

راس المال المكتتب به والمدفوع
اسهم خزينة مملوكة من قبل الشركة الام
اسهم خزينة

تمثل أسهم الخزينة ما مجموعه 2,053,806ر سهم مملوكة من قبل شركة الثقة ودبي للاستثمار التي أصبحت تابعة لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية اعتباراً من اول كانون الثاني 2010. بلغت كلفة هذه الاسهم 2,837,555ر 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 10% من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي اختياري -

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

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

(14) حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند صافي حقوق غير المسيطرين في الشركات التابعة.

2017	2018
دينار	دينار
1,660,298	1,649,324
317,620	285,091
<u>1,977,918</u>	<u>1,934,415</u>

شركة الإحداثيات العقارية المساهمة العامة
شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

(15) ارباح (خسائر) موجودات مالية

2017	2018
دينار	دينار
(71,211)	3,154
437,389	(457,330)
203,852	210,840
<u>570,030</u>	<u>(243,336)</u>

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

(16) إيرادات أخرى

2017	2018
دينار	دينار
136,680	22,835
108,571	129,372
25,409	14,769
<u>270,660</u>	<u>166,976</u>

مبيعات طعام وشراب
إيراد إيجارات
أخرى

(17) مصاريف أخرى

يمثل هذا البند كلفة مبيعات الطعام والشراب في الشركات التابعة.

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

(18) مصاريف إدارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2017	2018	
دينار	دينار	
385,785	368,986	رواتب وأجور ومنافع موظفين
26,249	35,601	مصاريف سفر وتنقلات
45,151	17,060	إيجارات
63,646	92,595	أتعاب قانونية ومهنية
8,067	8,597	تأمين
26,828	28,575	مصروف ضريبة مسقفات
25,487	21,329	بريد وهاتف
8,122	5,937	قرطاسية ومطبوعات
5,179	6,254	دعاية وإعلان
3,201	4,370	مصاريف ضيافة
54,196	42,612	رسوم حكومية ورخص مهن
32,635	37,723	خدمات صيانة وتنظيف
14,052	15,301	اشتراكات
55,320	30,000	تبرعات
258,342	265,339	استهلاكات
61,492	-	إطفاءات
8,699	13,080	تدريب
14,000	17,850	تنقلات اعضاء مجلس الادارة
8,025	1,348	رسوم امتياز
25,403	9,332	مياه وكهرباء
142,443	-	مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	46,711	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
36,416	49,187	أخرى
<u>1,308,738</u>	<u>1,117,787</u>	

(19) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2017	2018	
دينار	دينار	
45,381	35,834	رصيد بداية السنة
35,452	39,920	مخصص ضريبة الدخل للسنة
(44,999)	(75,503)	ضريبة دخل مدفوعة
-	40,000	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>35,834</u>	<u>40,251</u>	رصيد نهاية السنة

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

تم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية حتى نهاية السنة المالية 2013، وقامت دائرة ضريبة الدخل بالتدقيق على حسابات المجموعة عن الأعوام 2014 و2015 باستثناء عام 2009 حيث أصدرت قرارها بعدم تنزيل خسائر عام 2009 وهي منظورة لدى المحكمة ولم يصدر بها قرار بعد، وطالبت الدائرة المجموعة عن عام 2014 بضريبة دخل مقدارها 52,125 دينار بالإضافة إلى التعويض القانوني البالغ 40,900 دينار، كما طالبت الدائرة المجموعة عن عام 2015 بضريبة دخل مقدارها 206,365 دينار، حيث قامت المجموعة بالطعن بالقرار لدى المحكمة وصدر القرار من محكمة البداية بإلغاء كامل الضريبة المفروضة بعد تقاص الخسائر المدورة من عام 2009 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 الأعوام 2016 و2017 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعته حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية لشركة اماكن للخدمات المالية (شركة تابعة) عن الأعوام 2007 و2008 وقررت فرض فروقات ضريبة دخل عن تلك الأعوام وقامت الشركة بالطعن بالقرارات الصادرة. تم صدور قرار قطعي عن محكمة التمييز بتاريخ 12 شباط 2018 بإلغاء كامل الضريبة المفروضة عن عام 2007 وفرض ضريبة بمبلغ 57,215 دينار عن عام 2008.

قامت شركة اماكن للخدمات المالية بتقديم إقرار ضريبة الدخل عن الأعوام من 2015 الى 2017، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية. تم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام 2014.

(20) حصة السهم من (خسارة) ربح السنة

2017 دينار	2018 دينار	
469,979	(411,959)	(خسارة) ربح السنة العائد لمساهمي الشركة (دينار)
27,270,078	27,270,078	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
0/017	(0/015)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

(21) التزامات محتملة

كفالات بنكية:

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطلأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ 1,440,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (2017: 1,440,000 دينار) صادرة لأمر هيئة الأوراق المالية وفقاً لأحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2007. وكفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بقيمة 300,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (2017: 300,000 دينار).

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

القضايا المقامة على المجموعة:

ان المجموعة مدعى عليها في عدد من القضايا بلغت قيمتها 1930 دينار (2017: 73707 دينار) وتتمثل في مطالبات قانونية متعلقة بنشاطاتها.

وفي تقدير إدارة المجموعة والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على المجموعة التزامات تزيد عن المخصص المسجل كما في 31 كانون الأول 2018 و 31 كانون الأول 2017.

(22) بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي

تحتفظ المجموعة باستثمارات للغير بمبلغ 657,560 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (2017: 544,940 دينار).

(23) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

الشركات التابعة

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

رأس المال				تشمل القوائم المالية الموحدّة القوائم المالية لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية وشركاهة العامة
2017	2018	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة
دينار	دينار	%		
1,958,843	1,958,843	100	الأردن	شركة العيادات الطبية محدودة المسؤولية
1,300,000	1,300,000	73	الأردن	شركة امكان للخدمات المالية
300,000	300,000	100	جزر فيرجن البريطانية	شركة عقار ليمتد
60,000	60,000	100	الأردن	شركة الأمواج العالمية للاستثمارات المالية
60,000	60,000	100	الأردن	شركة مزايا للاستثمارات المالية
60,000	60,000	100	الأردن	شركة برهان الثقة للاستثمارات المالية
60,000	60,000	100	الأردن	شركة أسس المعرفة للاستثمارات المالية
60,000	60,000	100	الأردن	شركة الرفاه للاستثمارات المالية
81,000	81,000	100	الأردن	شركة الثقة والشام للاستثمارات المالية
2,000,000	2,000,000	100	الأردن	شركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية
60,000	60,000	100	الأردن	شركة السهل للاستثمارات المالية
60,000	60,000	100	الأردن	الشركة العربية للقهوة
50,000	50,000	100	الأردن	شركة زهور الثقة للاستثمارات العقارية
50,000	50,000	100	الأردن	شركة اللعبة العقارية
10,000	10,000	100	الأردن	شركة التعاون لإدارة العقارات
4,486,627	4,486,627	58	الأردن	شركة الإحداثيات العقارية
2,334,842	2,334,842	100	الأردن	شركة الثقة ودبي للاستثمار

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

2017	2018
دينار	دينار
218,847	232,116

رواتب ومكافآت

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

2017	2018
دينار	دينار
5,398	5,678

ذمم مدينة

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

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

2017	2018
دينار	دينار
4,562	1,744

عمولات وساطة دائنة

(29) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً من قبل المجموعة

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

نسبة الملك	نسبة الملك	الأنشطة التشغيلية	بلد التأسيس	إسم الشركة
2017	2018			
%58.28	%58.28	استثمارات عقارية	الأردن	شركة الإحداثيات العقارية
%73.22	%73.22	وساطة مالية	الأردن	شركة امكان للخدمات المالية

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

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

أ. قائمة المركز المالي المختصرة

شركة الاحداثيات العقارية		شركة امكان للخدمات المالية		
2017	2018	2017	2018	
دينار	دينار	دينار	دينار	
58,539	41,079	1,356,743	267,490	
3,412,592	3,409,708	50,861	796,710	
(94,856)	(100,384)	(221,569)	(206,649)	الموجودات المتداولة
3,376,275	3,350,403	1,186,035	857,551	الموجودات غير المتداولة
1,660,298	1,649,324	317,620	285,091	المطلوبات المتداولة
				صافي حقوق الملكية
				حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية

ب. قائمة الدخل المختصرة

شركة الاحداثيات العقارية		شركة امكان للخدمات المالية		
2017	2018	2017	2018	
دينار	دينار	دينار	دينار	
7,415	4,766	443,781	22,558	
(36,242)	(31,065)	(484,901)	(141,787)	
(28,827)	(26,299)	(41,120)	(119,229)	مجموع الإيرادات
				مجموع المصروفات
				خسارة السنة

ج. قائمة التدفقات النقدية المختصرة

شركة الاحداثيات العقارية		شركة امكان للخدمات المالية		
2017	2018	2017	2018	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(24,266)	(18,407)	21,660	(185,293)	
2,735	1,209	-	16,498	
-	-	(1,756)	58,923	التدفقات النقدية
(21,531)	(17,198)	19,904	(109,872)	الانشطة التشغيلية
				الانشطة الاستثمارية
				الانشطة التمويلية
				صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

(25) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

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

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

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

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

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

المستوى الأول	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار
-2018		
موجودات مالية		
1,894,156	-	1,894,156
3,555,309	700,698	4,256,007
-2017		
موجودات مالية		
6,121,042	1,033,057	7,154,099
108,333	-	108,333

(26) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

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

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

2018 -

الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على خسارة السنة دينار
100	4,616

العملة

دينار أردني

2017 -

الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار
100	(5,305)

العملة

دينار أردني

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

مخاطر السيولة

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

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

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مضمونة) كما في 31 كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

أقل من 3 شهور	من 3 شهور إلى 12 شهر	من سنة حتى 5 سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
13,200	120,553	603,707	737,460
51,086	-	-	51,086
777,274	-	-	777,274
841,560	120,553	603,707	1,565,820

31 كانون الأول 2018

قروض
ذمم عملاء وساطة - دائنة
أرصدة دائنة أخرى
المجموع

31 كانون الأول 2017

قروض
ذمم عملاء وساطة - دائنة
أرصدة دائنة أخرى
المجموع

أقل من 3 شهور	من 3 شهور إلى 12 شهر	من سنة حتى 5 سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
8,743	225,620	58,088	292,451
123,642	-	-	123,642
818,034	-	-	818,034
950,419	225,620	58,088	1,234,127

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:

2018			المؤشر
التغير في المؤشر (%)	الأثر على خسارة السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار	
5+	(94,708)	229,418	بورصة عمان
2017			المؤشر
التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار	
5+	306,052	4,516	بورصة عمان

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.

(27) 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 الآمين.

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

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

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال:

المجموع	أخرى	استثمارات عقارية	استثمارات مالية
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
786	37	129	620
(1,202)	(362)	(100)	(740)
(416)	(325)	29	(120)
(39)			
(455)			
1,870	179	109	1,582
(1,435)	(508)	(104)	(823)
435	(329)	5	759
(35)			
400			

2018 -

إيراد (خسائر) القطاع
مصاريف موزعة
خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
مصرف ضريبة الدخل
خسارة السنة من العمليات المستمرة بعد الضريبة

2017 -

إيراد (خسائر) القطاع
مصاريف موزعة
ربح السنة قبل ضريبة الدخل
مصرف ضريبة الدخل
ربح السنة من العمليات المستمرة بعد الضريبة

المجموع	أخرى	استثمارات عقارية	استثمارات مالية
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
31,771	513	9,254	22,004
(1,616)	661	(63)	(2,214)
33,031	666	9,192	23,173
1,403	294	61	1,048

2018 -

الموجودات والمطلوبات
موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

2017 -

الموجودات والمطلوبات
موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

معلومات قطاعات الأعمال الثانوية

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

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار
31,771,483	13,722,305	18,049,178
1,616,377	-	1,616,377
787,695	823,709	(36,014)
33,031,460	13,047,590	19,983,870
1,403,869	-	1,403,869
1,869,701	955,638	914,063

2018 -

الموجودات
المطلوبات
إيرادات

2017 -

الموجودات
المطلوبات
إيرادات

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

(28) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
2018-			
الموجودات			
285,876	-	285,876	نقد وأرصدة لدى البنوك
1,894,156	3,320	1,890,836	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
4,256,007	4,256,007	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
102,497	-	102,497	ذمم مدينة صافي
13,313,523	13,313,523	-	إستثمار في أسهم شركات حليفة
410,633	-	410,633	أرصدة مدينة أخرى
2,255,169	2,255,169	-	ممتلكات ومعدات
9,253,622	9,253,622	-	استثمارات عقارية
<u>31,771,483</u>	<u>29,081,641</u>	<u>2,689,842</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات			
681,955	555,559	126,396	قروض
51,087	-	51,087	ذمم عملاء وساطة - دائنة
883,335	-	883,335	أرصدة دائنة أخرى
<u>1,616,377</u>	<u>555,559</u>	<u>1,060,818</u>	مجموع المطلوبات
<u>30,155,106</u>	<u>28,526,082</u>	<u>1,629,024</u>	الصافي
2017-			
الموجودات			
1,016,777	-	1,016,777	نقد وأرصدة لدى البنوك
7,154,099	4,274	7,149,825	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
108,333	108,333	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
158,611	-	158,611	ذمم مدينة صافي
12,489,814	12,489,814	-	إستثمار في أسهم شركات حليفة
507,194	150,096	357,098	أرصدة مدينة أخرى
2,404,617	2,404,617	-	ممتلكات ومعدات
9,192,015	9,192,015	-	استثمارات عقارية
<u>33,031,460</u>	<u>24,349,149</u>	<u>8,682,311</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات			
268,435	49,608	218,827	قروض
123,642	-	123,642	ذمم عملاء وساطة - دائنة
1,011,792	-	1,011,792	أرصدة دائنة أخرى
<u>1,403,869</u>	<u>49,608</u>	<u>1,354,261</u>	مجموع المطلوبات
<u>31,627,591</u>	<u>24,299,541</u>	<u>7,328,050</u>	الصافي

(29) إدارة رأس المال

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

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

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع وأسهم الخزينة وعلاوة الإصدار والاحتياطي الاجباري والاحتياطي الاختياري والخسائر المتراكمة والقيمة العادلة والبالغ مجموعها 28,220,074 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (2017: 29,649,673 دينار).

(30) 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 الإلزامي:

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

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

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

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

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16

يمكن المجموعة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 بأثر رجعي بحيث يتم تعديل كل الفترات السابقة في القوائم المالية أو 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 17 وتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم 4.

سوف تقوم المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. خلال عام 2018، قامت المجموعة بتقييماً مفصلاً لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16. لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري على القوائم المالية نتيجة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 16

معياري التقارير المالية الدولي رقم (17) عقود التأمين
يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية (4) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تفسير رقم (23) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل
يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (12). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (12) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعاملات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

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

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9: ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية
بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وأن يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 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 1 كانون الثاني 2019، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي (28): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركته الحليفة أو مشاريعه المشتركة
تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والنتيجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى 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 (3) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 19: تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها
توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19) 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 1 كانون الثاني 2019، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي رقم 28: الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة
توضح التعديلات أن الشركة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية ولكن بشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث أن نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضًا أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، 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 28 الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي ويسري اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019، مع السماح بالتطبيق المبكر.