

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل الى مساهمي الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (الموحدة)

الراي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة (الشركة) وشركاتها التابعة (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الراي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة 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 الراي.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

<p>كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بالإضافة الى إجراءات التدقيق الاخرى الحصول على القوائم المالية للشركة الحليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والتأكد من صحة تطبيق طريقة حقوق الملكية في المحاسبة للإستثمار في الشركة الحليفة بما في ذلك إعادة إحتساب حصة الشركة من نتائج أعمال وصافي موجودات الشركة الحليفة بناء على القوائم المالية.</p>	<p>١) حصة المجموعة من نتائج اعمال الشركات الحليفة بلغت قيمة استثمارات المجموعة في الشركة الحليفة ٢٠٧٩٤٩٢٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبلغت حصتها من الخسائر خلال السنة المنتهية في ذلك التاريخ ١٧٨٠٧٩ دينار. وتم التركيز على هذا الأمر نظراً لأهميته النسبية في القوائم المالية. ان الإفصاحات المتعلقة في الشركة الحليفة مبينة في ايضاحات (٢) و(٦) حول القوائم المالية الموحدة.</p>
<p>كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم تقوم المجموعة سنويا 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.</p>	<p>٢) 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 (٢) و(٩) حول القوائم المالية الموحدة.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأنا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

ان 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 خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة 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 الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية 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 أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

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 الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال 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 احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
 - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الإيضاحات 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، وحيثما كان ملائماً الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لإلغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر 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 الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ / الأردن

أسامة فايز شخاترة
ترخيص رقم ١٠٧٩

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٥ آذار ٢٠٢٣

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
١,٠٥٨,٢٠٣	٢,٠١١,٣٦٦	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢,٥٢٦,٢٣٣	٢,٥٥٧,٨٩٧	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٤٩٣,٤٣٦	٥,٨٨٣,١٧٦	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٧,٨٢١	٨٨,٤٥٩	٥	ذمم مدينة - صافي
١,٠٢٧,٢٨٦	٩,٩٤٩,٢٠٧	٦	إستثمار في شركة حليفة
٤٤٩,٣٢٣	٤٨١,٦٦٤	٧	أرصدة مدينة أخرى
٢,١٢٩,٢٥٩	٢,٠٩٢,٠٤٤	٨	ممتلكات ومعدات
١,٠٣٩,٣٦٨	١,٠٣١,٣٢٠	٩	استثمارات عقارية
٣٢,٢٩٥,٢٤٢	٣١,٥٦٦,٧٨٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
٢٥٥,٤٢٠	٢٣٥,٣٥٤	١٠	قروض
٤٥١,٤١	٥٩,٧٤٣		ذمم عملاء وساطة - دائنة
٧٢٥,٦٥٣	٧٢٦,٣٧٨	١١	أرصدة دائنة أخرى
١٤٦	٦٣٦	١٧	مخصص ضريبة الدخل
١,٠٢٦,٣٦٠	١,٠٢٢,١١١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
			حق ملكية حملة الأسهم
٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	١	رأس المال المدفوع
١,٤٥٢,٢٣٧	١,٤٥٢,٢٣٧	١٢	احتياطي إجباري
٥٠٧,٠٨٧	٦٥٤,١٦٦	٤	احتياطي تقييم موجودات مالية
-	(١٩,٤٤٧)		احتياطيات أخرى
٣٢٥,٥٣٠	(٣٤٣,٥٨٦)		(خسائر متراكمة) أرباح مدورة
٢٩,٥٥٤,٩٣٢	٢٩,٠١٣,٤٤٨		صافي حقوق ملكية حملة الأسهم
١,٧١٣,٩٥٠	١,٥٣١,٢٢٧	١٣	حقوق غير المسيطرين
٣١,٢٦٨,٨٨٢	٣٠,٥٤٤,٦٧٥		مجموع حقوق الملكية
٣٢,٢٩٥,٢٤٢	٣١,٥٦٦,٧٨٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
(٢٣٥٨٢٦٦)	(١٧٨٠٧٩)	٦	الإيرادات - حصة المجموعة من خسائر شركة حليفة
٦٣٥٨٨٢	١٩١٥٤٠	١٤	أرباح موجودات مالية
٢٤٧٠٠	٦٣٥٩٥	١٥	إيرادات أخرى
١٥١٩٢١	٢٢٦٧١٥		إيراد إيجارات
٥٧٥٦٠	٣٧٠٠		إيرادات فوائد
٢٠٩١٢	١٦٧٠٦		عمولات وساطة
٦٥٥١٤٩	٣٢٤١٧٧		صافي الإيرادات
٩٥٥٠٩٩	٩٥٠١٣٢	١٦	المصاريف - مصاريف إدارية
(٧٧٢٩٢)	(٢٦٠)	٥	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٣٦٧٩	٥١٤٧٢		فوائد وعمولات مدينة
٩٣١٤٨٦	١٠٠١٣٤٤		مجموع المصاريف
(٢٧٦٣٣٧)	(٦٧٧١٦٧)		خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
-	(٤٩٠)	١٧	مصرف ضريبة الدخل
(٢٧٦٣٣٧)	(٦٧٧٦٥٧)		خسارة السنة
(٢٥٣٥٩١)	(٦٦٩١١٦)		ويعود إلى: مساهمي الشركة
(٢٢٧٤٦)	(٨٥٤١)		حقوق غير المسيطرين
(٢٧٦٣٣٧)	(٦٧٧٦٥٧)		
فلس / دينار	فلس / دينار		
(٠/٠٠٩)	(٠/٠٢٥)	١٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(٢٧٦٣٣٧)	(٦٧٧٦٥٧)	خسارة السنة
		يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح و الخسائر في الفترات اللاحقة: التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٧٩٤٤٥	١٤٧٠٧٩	
٢٠٣١٠٨	(٥٣٠٥٧٨)	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى:
		مساهمي الشركة
١٩٠٩٧٨	(٥٢٢٠٣٧)	حقوق غير المسيطرين
١٢١٣٠	(٨٥٤١)	
٢٠٣١٠٨	(٥٣٠٥٧٨)	

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	حقوق غير المسيطرين	المجموع	مشاركة أرباح متراكمة	احتياطيات أخرى	احتياطي تقييم موجودات مالية	احتياطي تقويم موجودات مالية	احتياطي اجباري	رأس المال المفروع	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
									دينار	دينار
٣١,٢٦٨,٨٨٢	١,٧١٣,٩٥٠	٢٩,٥٥٤,٩٣٢	٣٢٥,٥٣٠	-	٥٠٧,٠٨٧	١,٤٥٢,٢٣٧	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
(٥٣٠,٥٧٨)	(٨,٥٤١)	(٥٢٢,٠٣٧)	(٦٦٩,١١٦)	-	١٤٧,٠٧٩	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(١٩٣,٢٢٩)	(١٧٤,١٨٢)	(١٩,٤٤٧)	-	(١٩,٤٤٧)	-	-	-	-	-	تملك حصة حقوق غير المسيطرين
٣٠,٥٤٤,٦٧٥	١,٥٣٩,٢٦٧	٢٩,٠١٣,٤٤٨	(٣٤٣,٥٨٦)	(١٩,٤٤٧)	٦٥٤,١٦٦	١,٤٥٢,٢٣٧	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣١,١١٥,٨٦٦	١,٧٥١,٩١٢	٢٩,٣٦٣,٩٥٤	٦٨٤,٠١٠	-	٦٧,١١٨	١,٣٤٢,٧٤٨	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٠٣,١٠٨	١٢,١٣٠	١٩٠,٩٧٨	(٢٥٣,٥٩١)	-	٤٤٤,٥٦٩	-	-	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
-	-	-	(١٠٩,٤٨٩)	-	-	١٠٩,٤٨٩	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٥٠,٠٩٢)	(٥٠,٠٩٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
-	-	-	٤,٦٠٠	-	(٤,٦٠٠)	-	-	-	-	تملك حصة حقوق غير المسيطرين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٣١,٢٦٨,٨٨٢	١,٧١٣,٩٥٠	٢٩,٥٥٤,٩٣٢	٣٢٥,٥٣٠	-	٥٠٧,٠٨٧	١,٤٥٢,٢٣٧	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
(٢٧٦,٣٣٧)	(٦٧٧,١٦٨)	
الانشطة التشغيلية		
خسارة السنة قبل ضريبة الدخل		
التعديلات -		
(٥٧,٥٦٠)	(٣٧,٠٠)	
(٧٧,٢٩٢)	(٢٦٠)	٥
(١٨٦,٩٨٦)	(٢١٧,٨١٠)	١٤
١٥١,٠٠٨	١٥٤,٣٤٤	٩و٨
٥٣,٦٧٩	٥١,٤٧٢	
(٤٤٠,٩٧٦)	٢٥,٢٤٤	١٤
٢٣٥,٨٢٦	١٧٨,٠٧٩	٦
-	٢,٥٤٤	
-	(٤٧,٩٠٥)	
(٣١١,١٧٧)	(٥٦,٩٠٨)	
(٤,٠١١)	(٢,٧١٩)	
(١٩٩,٢٨٨)	١٥,٣٢٧	
(١,١١٣,١١٤)	(٥٧٩,٤٦٠)	
التغيرات في رأس المال العامل -		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر		
ذمم مدينة و ارصدة مدينة أخرى		
ذمم دائنة و ارصدة دائنة أخرى		
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية		
الانشطة الاستثمارية		
(٢٩,٨٤٤)	(٤٣,٧٦٩)	٨
-	٥٧,٠٠٠	
(١٠٠,٢١١)	(٤,٥٢١)	٩
١٨٦,٩٨٦	٢١٧,٨١٠	١٤
٦,٥٠٣	-	
(٩٩,١٤٣)	(٢٤٢,٦٦٠)	
٥٧,٥٦٠	٣٧,٠٠	
٢١,٨٥١	(١٢,٤٤٠)	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية		
الانشطة التمويلية		
(٥٣,٦٧٩)	(٥١,٤٧٢)	
(٥٠,٠٩٢)	(١٩٣,٦٢٩)	
(١٤٦,٧٤٣)	(٢٠,٠٦٦)	
(٢٥٠,٥١٤)	(٢٦٥,١٦٧)	
(١,٣٤١,٧٧٧)	(٨٥٧,٠٦٧)	
٢,٣٩٩,٩٨٠	١,٠٥٨,٢٠٣	
١,٠٥٨,٢٠٣	٢٠١,١٣٦	٣
صافي النقص في النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في بداية السنة		
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		

(١) عام

تأسست شركة الثقة للاستثمارات الأردنية كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ ٢٣ نيسان ١٩٩٨ برأسمال مصرح به ٢٠٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٠٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت خلال السنوات عدة تعديلات على رأس المال ليصبح رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٢٧٠ر٢٧٠ر٠٧٨ 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 ١٥ شباط ٢٠٢٣ وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

ان اسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

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

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

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر بها وفي حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغيير 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 تغيير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:

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

استخدام التقديرات

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

الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ مع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في اذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناءً لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة والتي قد تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم حدوثها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه خلال فترة إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذ كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى
كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المفصح عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك في حال تم اختيار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١).

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - رسوم '١٠%' كاختبار لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض فقط، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة هذا التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة
كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة. قام التعديل بإلغاء متطلب المعيار الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الذي يقضي بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية من الضرائب عند قياس القيمة العادلة للأصول ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١).

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

أهم السياسات المحاسبية

الذمم المدينة

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

استثمار في شركات حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة تمارس المجموعة فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

يتم احتساب استثمارات المجموعة في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالتكلفة، يتم تعديل القيمة المدرجة للاستثمار في الشركة الحليفة لتثبيت حصة المجموعة في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ الاستحواذ. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم اطفائها ولا يتم اجراء اختبار الانخفاض في القيمة لها بشكل منفصل.

يعكس بيان الدخل الموحد حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة. أي تغيرات في بنود الدخل الشامل الأخرى لهذا الاستثمار يتم تصنيفه ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى للمجموعة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الحليفة.

يتم إظهار حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن بيان الدخل الموحد في الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة والحصص غير المسيطرة في الشركة التابعة للشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الحليفة لنفس فترة إعداد التقارير المالية للمجموعة. وعند الضرورة، تجرى تعديلات على السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التي تتعلق بالمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هنالك ضرورة لاحتساب خسارة انخفاض في القيمة على استثمارها في الشركة الحليفة. تقوم المجموعة في كل تاريخ لإعداد التقارير المالية بتحديد ما إذا كان هنالك دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة. في حال وجود دليل، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين المبالغ القابلة للتحويل للشركة الحليفة وقيمتها الدفترية، ويتم تثبيت الخسائر كحصة الأرباح في الشركة الحليفة في بيان الدخل الموحد.

عند خسارة التأثير الجوهري على الشركة الحليفة، تقوم المجموعة بقياس وتثبيت أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة. إن أي فرق بين القيمة المدرجة للشركة الحليفة عند خسارة التأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمبالغ المحصلة من الاستبعاد يتم تثبيته في بيان الأرباح أو الخسائر.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

يتم تسجيل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني، هذا ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر

هي الموجودات المالية التي قامت المجموعة بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات

تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الإيجار التشغيلي

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم.

يتم استهلاك الاستثمارات العقارية (باستثناء الاراضي) بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها بمعدل استهلاك ٢-٤٪ سنوياً.

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

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المعمول به في المملكة الأردنية الهاشمية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات.

قروض

يتم الاعتراف بالقروض بالقيمة العادلة ويضاف اليها التكاليف المباشرة المتعلقة بالقروض. ويتم تسجيلها لاحقاً بالكلفة المطفاة 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.

إثبات الإيراد والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٥) حيث يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء ويتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل تقديم الخدمات إلى العميل عند نقطة معينة من الزمن عند استيفاء عملية عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء في الوقت الذي يقوم العميل باستلام واستخدام الميزات والخدمات المقدمة من قبل الشركة.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

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

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لأساس الاستحقاق.

فوائد القروض

يتم قيد الفوائد على القروض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

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

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

التقاص

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

معلومات القطاعات

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

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (٢٣).

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

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

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

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

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

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

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

بتاريخ إعداد التقارير المالية، تقوم إدارة المجموعة بتحليل التحركات التي تمت على قيمة الموجودات والمطلوبات التي تتطلب إعادة تقييم أو إعادة قياس بما يتناسب مع السياسات المحاسبية للمجموعة. لغايات هذا التحليل، تقوم لجنة التقييم بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم تم من خلال مطابقة البيانات والمعلومات المستخدمة لاحتساب التقييم مع العقود والمستندات اللازمة.

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

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

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

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

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

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

تدني الموجودات المالية

تعترف المجموعة بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة لجميع أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، مخصومة عند تقدير سعر الفائدة الفعلي الأصلي. تشمل التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من بيع ضمانات محتفظ بها أو تحسينات ائتمانية أخرى تعد جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية (ان وجدت).

تقوم إدارة المجموعة بأعداد دراسة للمخصصات تستند إلى خبرتها التاريخية في خسارة الائتمان معدلة وفقاً للعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية. يتم تطبيق هذه النسب على الذمم المدينة والتأمينات المستردة والنقد المقيد والأرصدة البنكية.

بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي، يتم أخذ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لخسائر الائتمان الناتجة عن التخلف عن السداد المتوقعة خلال السنة القادمة (خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر). أما بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي حدثت فيها زيادة كبيرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي، يتطلب مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض لمخاطر الائتمان، بغض النظر عن توقيت التعثر عن السداد (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة).

تعتبر المجموعة ان الموجودات المالية في حالة تعثر عندما تكون المدفوعات التعاقدية مستحقة لمدة ٦٠ يوماً. ومع ذلك، في بعض الحالات، قد تعتبر المجموعة أيضاً أن أحد الأصول المالية قد تعثر عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تستلم المجموعة المبالغ التعاقدية المستحقة بالكامل قبل مراعاة أي دعم للائتمان تحتفظ به المجموعة. يتم شطب الأصل المالي عندما لا تتوقع المجموعة استرداد التدفقات النقدية التعاقدية بشكل معقول.

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 الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٤٢	١٥٩	نقد في الصندوق
٧٥٠.٠٠٠	٦٥٣٨	ودائع لأجل
٣٠٧.٩٦١	١٩٤.٤٣٩	حسابات جارية
١.٠٥٨.٢٠٣	٢٠١.١٣٦	

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة

أ. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢.٥٢٦.٢٣٣	٢.٥٥٧.٨٩٧

استثمارات في أسهم شركات مدرجة

ب. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٤٣٠.٦٢٦٣	٤٤٧.٢٦٣١
١.١٨٧.١٧٣	١.٤١٠.٥٤٥
٥٤٩٣.٤٣٦	٥.٨٨٣.١٧٦

استثمارات في أسهم شركات مدرجة
استثمارات في أسهم شركات غير مدرجة

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر استثمارات بقيمة ٣.٠٧٦.٨٩٧ دينار مسجلة باسم الغير بالنيابة عن شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (Nominee account).

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة هو كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٦٧.١١٨	٥٠٧.٠٨٧
٤٤٤.٥٦٩	١٤٧.٠٧٩
(٤.٦٠٠)	-
٥٠٧.٠٨٧	٦٥٤.١٦٦

الرصيد كما في اول كانون الثاني
التغير في القيمة العادلة خلال السنة
ربح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد في كما في ٣١ كانون الأول

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٥) الذمم المدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦٠٠,٧٢٣	٣٠٠,٨١٨	ذمم عملاء وساطة
٩,٨٥٧	١٠,٤٢٢	ذمم موظفين
(٤٩٢,٧٥٩)	(٢٢٢,٨٠١)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١١٧,٨٢١	٨٨,٤٥٩	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥٧٠,٠٥١	٤٩٢,٧٥٩	الرصيد كما في اول كانون الثاني
(٧٧,٢٩٢)	(٢٦٠)	المسترد من المخصص خلال السنة
-	(٢٦٩,٦٩٨)	ديون معدومة خلال السنة
٤٩٢,٧٥٩	٢٢٢,٨٠١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها		
	أكثر من ٣٦٠ يوم	٣٦٠-١٨١ يوم	
دينار	دينار	دينار	
٨٨,٤٥٩	٨٨,٤٥٩	-	٢٠٢٢
١١٧,٨٢١	١١٧,٨٢١	-	٢٠٢١

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

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٦) استثمار في شركة حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	طبيعة النشاط	الدولة	نسبة المساهمة	
دينار	دينار			%	
١٠.١٢٧.٢٨٦	٩.٩٤٩.٢٠٧	تعليم	البحرين	٣١,٦	شركة التعليم الاولى القابضة

فيما يلي الحركة على الاستثمار في شركة حليفة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٠.٣٦٣.١١٢	١٠.١٢٧.٢٨٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢.٣٥٨.٢٦٦)	(١.٧٨٠.٧٩٠)	صافي حصة المجموعة من نتائج اعمال شركة حليفة
١٠.١٢٧.٢٨٦	٩.٩٤٩.٢٠٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

قائمة المركز المالي المختصرة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
الآف الدينانير	الآف الدينانير	
٢٤.١١٠	٢٤.٦٦٢	الموجودات المتداولة
١٨.٩٧٠	١٨.٤٤٣	الموجودات غير المتداولة
(٨.٤٧١)	(٩.٢٣٤)	المطلوبات المتداولة
(٢.٥٦٢)	(٢.٣٦٨)	المطلوبات غير المتداولة
٣٢.٠٤٧	٣١.٥٠٣	صافي الموجودات
١٠.١٢٧	٩.٩٤٩	حصة المجموعة من صافي الموجودات
١٠.١٢٧	٩.٩٤٩	القيمة الدفترية للإستثمار

قائمة الدخل المختصرة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
الآف الدينانير	الآف الدينانير	
٥.٠٥١	٤.٨١٣	إيرادات
(٥.٧٩٨)	(٥.٣٧٧)	مصاريف
(٧٤٧)	(٥٦٤)	خسارة السنة
(٢٣٦)	(١٧٨)	حصة المجموعة من نتائج الاعمال

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٧) أرصدة مدينة أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦٤٩٠٤	٦٧١٠١	أمانات ضريبة الدخل
٣٨١١٥	٤٣٧٨١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٧٥٧٤	٧٧٢٧٤	تأمينات مستردة
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	موجودات ضريبة مؤجلة
-	١٢٣١٩	حساب تسوية مركز الإيداع
٢٧٨٤٦	٢٧٧٢٧	ايرادات مستحقة القبض
٢٣٠٨٨٤	٢٤٣٤٦٢	أخرى
٤٤٩٣٢٣	٤٨١٦٦٤	

(٨) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	سيارات	أثاث ومفروشات وديكرات	أجهزة ومعدات	مباني	أراضي* دينار	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة -
٥٢٥٣٨٢٨	١٤٦٠٠٤	١٢١٩٩٠٣	١٣٣٠٩٨٣	١٦٦٠٩٨٥	٨٩٥٩٥٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
٤٣٧٦٩	٣٢٠٠٠	-	١١٧٦٩	-	-	الإضافات
(٩٧٠٠٠)	(٩٧٠٠٠)	-	-	-	-	الاستبعادات
٥٢٠٠٥٩٧	٨١٠٠٤	١٢١٩٩٠٣	١٣٤٢٧٥٢	١٦٦٠٩٨٥	٨٩٥٩٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣١٢٤٥٦٩	١١٤٤٣٢	١٠٩٣٣٥٩	١٣٠٩٠٤٣	٦٠٧٧٣٥	-	الإستهلاك المتراكم -
٧١٨٨٩	١٨٣١٠	٧٧٨١	١٦٨٢٨	٢٨٩٧٠	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
(٨٧٩٠٥)	(٨٧٩٠٥)	-	-	-	-	إستهلاك السنة
٣١٠٨٥٥٣	٤٤٨٣٧	١١٠١١٤٠	١٣٢٥٨٧١	٦٣٦٧٠٥	-	الاستبعادات
٢٠٩٢٠٤٤	٣٦١٦٧	١١٨٧٦٣	١٦٨٨١	١٠٢٤٢٨٠	٨٩٥٩٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
						صافي القيمة الدفترية
						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	سيارات	أثاث ومفروشات وديكورات	أجهزة ومعدات	مباني	أراضي*	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
						٢٠٢١
						الكلفة -
٥٢٢٣٩٨٤	١٣٨١٠٤	١٢١٨٩٨٣	١٣٠٩٩٥٩	١٦٦٠٩٨٥	٨٩٥٩٥٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
٢٩٨٤٤	٧٩٠٠	٩٢٠	٢١٠٢٤	-	-	الإضافات
٥٢٥٣٨٢٨	١٤٦٠٠٤	١٢١٩٩٠٣	١٣٣٠٩٨٣	١٦٦٠٩٨٥	٨٩٥٩٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
						الإستهلاك المتراكم -
٣٠٥٥٨٠٠	٩٥٧٨٥	١٠٨٥٨٦٤	١٢٩٥٣٨٦	٥٧٨٧٦٥	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
٦٨٧٦٩	١٨٦٤٧	٧٤٩٥	١٣٦٥٧	٢٨٩٧٠	-	إستهلاك السنة
٣١٢٤٥٦٩	١١٤٤٣٢	١٠٩٣٣٥٩	١٣٠٩٠٤٣	٦٠٧٧٣٥	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
						صافي القيمة الدفترية
٢١٢٩٢٥٩	٣١٥٧٢	١٢٦٥٤٤	٢١٩٤٠	١٠٥٣٢٥٠	٨٩٥٩٥٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

* يتضمن هذا البند أراضي مرهونة لقاء القرض الممنوح من بنك الاردن بقيمة رهن ٩٠٠.٠٠٠ دينار (ايضاح ١٠) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٩٠٠.٠٠٠ دينار).

(٩) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
				٢٠٢٢
				الكلفة -
١١٤٠٣٦٦٠	١٩٤٤٤٠١٣	٥٧٤١٤١١	٣٧١٨٢٣٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
٤٥٢١	-	٤٥٢١	-	إضافات خلال السنة
١١٤٠٨١٨١	١٩٤٤٤٠١٣	٥٧٤٥٩٣٢	٣٧١٨٢٣٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
				الإستهلاك المتراكم -
١٠٠٩٩٧٩	-	١٠٠٩٩٧٩	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
٨٢٤٥٥	-	٨٢٤٥٥	-	الإستهلاك للسنة
٢٥٤٤	-	٢٥٤٤	-	تدني استثمار
١٠٩٤٩٧٨	-	١٠٩٤٩٧٨	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
				صافي القيمة الدفترية كما في
١٠٣١٣٢٠٣	١٩٤٤٤٠١٣	٤٦٥٠٩٥٤	٣٧١٨٢٣٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع دينار	مشاريع تحت التنفيذ دينار	مباني دينار	أراضي دينار	
				٢٠٢١
				الكلفة-
١١٣٠٣٤٤٩	١٩٤٤٠١٣	٥٦٤١٢٠٠	٣٧١٨٢٣٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
١٠٠٢١١	-	١٠٠٢١١	-	إضافات خلال السنة
١١٤٠٣٦٦٠	١٩٤٤٠١٣	٥٧٤١٤١١	٣٧١٨٢٣٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
				الاستهلاك المتراكم-
٩٢٧٧٤٠	-	٩٢٧٧٤٠	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
٨٢٢٣٩	-	٨٢٢٣٩	-	الاستهلاك للسنة
١٠٠٩٩٧٩	-	١٠٠٩٩٧٩	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٠٣٩٣٦٨١	١٩٤٤٠١٣	٤٧٣١٤٣٢	٣٧١٨٢٣٦	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بناءً على تقدير المقيمين العقاريين ١٣٧٦٨٨٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١٣٨٢١٣٩٩ دينار).

(١٠) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	أقساط قروض		
		طويلة الأجل دينار	تستحق خلال عام دينار	
١٢٤٢٠	١٠٣٥٤	٢٠٩٠	٨٢٦٤	بنك الأردن (١)
٢٤٣٠٠٠	٢٢٥٠٠٠	١٥٣٠٠٠	٧٢٠٠٠	بنك الأردن (٢)
٢٥٥٤٢٠	٢٣٥٣٥٤			

قرض بنك الأردن (١)

تم بتاريخ ١١ كانون الثاني ٢٠١٧ توقيع اتفاقية قرض مع بنك الأردن، حيث منحت المجموعة بموجبها قرض بمبلغ ٧٤٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٩٪، يسدد القرض بموجب ٦٠ قسط شهري متساوي بقيمة ١٠٣٣ دينار لكل قسط اعتباراً من تاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٧ وحتى السداد التام، حيث يستخدم القرض لتمويل ثمن شراء سيارة للشركة. قامت المجموعة خلال عام ٢٠٢٢ بتأجيل الأقساط المتبقية (١٠ أقساط) بحيث يصبح سداد أول قسط اعتباراً من تاريخ ٣١ ايار ٢٠٢٣ وحتى السداد التام.

قرض بنك الأردن (٢)

تم بتاريخ ٢ تشرين الأول ٢٠١٨ توقيع اتفاقية قرض مع بنك الأردن، منحت المجموعة بموجبها قرض بمبلغ ٥٤٠٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٩٪، يسدد القرض بعد فترة سماح مدتها خمسة أشهر بموجب ٦٠ قسط شهري متساوي بقيمة ٩٠٠٠٠ دينار لكل قسط اعتباراً من تاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٩ وحتى السداد التام، وذلك بضمن رهن العقار المملوك من قبل شركة التعاون لإدارة العقارات (شركة تابعة) بقيمة رهن ٩٠٠٠٠٠٠ دينار. قامت المجموعة خلال عام ٢٠٢٢ بتأجيل الأقساط المتبقية (١٤ قسط) بحيث يصبح سداد أول قسط اعتباراً من تاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢٤ وحتى السداد التام.

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١١) أرصدة دائنة أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥٣٥١٦	٥٧٧٠٨	ذمم محافظ
٤٠٥٤٠	٤٠٨١٠	أمانات قيد الدفع
٥٦٥٣٦	٥٦٢٦٨	مخصص بدل إجازات للموظفين
٣٠٨٦٩	٣٨٠٦٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١١٥٨٦٧	١١٥٢٠٩	امانات المساهمين
٣٦٢٩٣١	٣٦٢٩٣١	مخصص التزامات محتملة
٦٥٣٩٤	٥٥٣٨٣	أخرى
٧٢٥٦٥٣	٧٢٦٣٧٨	

(١٢) حقوق الملكية

احتياطي اجباري -

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

(١٣) حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند صافي حقوق غير المسيطرين في الشركات التابعة.

٢٠٢١	٢٠٢٢	نسبة الملكية		
		٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار			
١٥١٠٦٦٤	١٥٣١٢٢٧	%٤١,٤٢	%٤١,٤٢	شركة الإحداثيات العقارية المساهمة العامة
٢٠٣٢٨٦	=	%٢٠,٢٧	%٠	شركة امان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
١٧١٣٩٥٠	١٥٣١٢٢٧			

(١٤) ارباح موجودات مالية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧٩٢٠	(١٠٢٦)	(خسائر) أرباح متحققة
١٨٦٩٨٦	٢١٧٨١٠	عوائد توزيعات أسهم
٤٤٠٩٧٦	(٢٥٢٤٤)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٣٥٨٨٢	١٩١٥٤٠	

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٥) إيرادات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	٤٧٩٠٥	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
٢٤٧٠٠	١٥٦٩٠	أخرى
٢٤٧٠٠	٦٣٥٩٥	

(١٦) مصاريف إدارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٤٦٧١٠	٣٤٤٤٥٦	رواتب وأجور ومنافع موظفين
٣٦٥١٩	١٠٣١	مكافآت وحوافز
٥٨٧١٣	٧٨٠٥٥	مصاريف سفر وتنقلات
٩٧٤٢١	١١٤٧٧٨	أتعاب قانونية ومهنية
٢٨٩٦	٦٠١٩	تأمين
١٣١٣١	١٢٥٦٠	بريد وهاتف
٥٠٢٨	٤٥٧٢	قرطاسية ومطبوعات
٢٩٠٦	١٣٢٠	دعاية وإعلان
١٣٦٥٢	٢٨٠٧٥	مصاريف ضيافة
٨٦١٠٤	٧٥٧٨٥	رسوم حكومية ورخص مهن
٤٧٠١٨	٣٨٦٠٧	خدمات صيانة وتنظيف
١٣٩١١	١٧٨١٨	اشتراقات ومؤتمرات
٣٣٩٨٣	١١٠٨٨	تبرعات
١٥١٠٠٨	١٥٤٣٤٤	استهلاكات
٥٩٥٤	١٥٠٢٧	تدريب
١٥٧٥٠	١٧٥٠٠	تنقلات اعضاء مجلس الإدارة
٦٠٤٢	٦٩٠٧	مياه وكهرباء
-	٤٣٠٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
١٨٣٥٣	١٧٨٩٠	أخرى
٩٥٥٠٩٩	٩٥٠١٣٢	

(١٧) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٤٦	١٤٦	رصيد بداية السنة
-	٤٩٠	مخصص ضريبة الدخل
١٤٦	٦٣٦	رصيد نهاية السنة

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج الاعمال للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

قامت شركة الثقة للاستثمارات الأردنية بتقديم إقرارات ضريبة الدخل عن الاعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعتها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية. تم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٩.

(١٨) حصة السهم من خسارة السنة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(٢٥٣ر٥٩١)	(٦٦٩ر١١٦)	خسارة السنة العائد لمساهمي الشركة (دينار)
٢٧ر٢٧٠.٠٧٨	٢٧ر٢٧٠.٠٧٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
(٠/٠٠٩)	(٠/٠٢٥)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

(١٩) التزامات محتملة

كفالات بنكية:

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٤٤٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١٤٤٠ر٠٠٠ دينار) صادرة لأمر هيئة الأوراق المالية وفقاً لأحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٧. وكفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بقيمة ١٥٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١٥٠ر٠٠٠ دينار). حيث بلغت تأميناتها النقدية ٦٧ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. (٢٠٢١: ٦٧ر٠٠٠ دينار)

القضايا المقامة على المجموعة:

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على شركات المجموعة.

(٢٠) بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي

تحتفظ المجموعة باستثمارات للغير بمبلغ ٧٧٢ر٩٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٧٨٤ر٦٢٧ دينار).

(٢١) 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.

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الشركات التابعة

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

رأس المال		نسبة الملكية %	بلد التأسيس	اسم الشركة
٢٠٢١	٢٠٢٢			
دينار	دينار			
١٩٥٨٨٤٣	١٩٥٨٨٤٣	١٠٠	الأردن	شركة العيادات الطبية محدودة المسؤولية
١٣٣٢٧١٩	١٣٣٢٧١٩	١٠٠	الأردن	شركة امكان للخدمات المالية
٣٠٠.٠٠٠	٣٠٠.٠٠٠	١٠٠	جزر فيرجن البريطانية	شركة عقار ليمتد
٦٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الأمواج العالمية للاستثمارات المالية
٦٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة مزايا للاستثمارات المالية
٦٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة برهان الثقة للاستثمارات المالية
٦٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة أسس المعرفة للاستثمارات المالية
٦٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الرفاه للاستثمارات المالية
٨١.٠٠٠	٨١.٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الثقة والشام للاستثمارات المالية
٥٠.٠٠٠	=	=	الأردن	شركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية *
٦٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة السهل للاستثمارات المالية
٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة زهور الثقة للاستثمارات العقارية
٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة اللعبة العقارية
١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة التعاون لإدارة العقارات
٤٨٦٦٢٧	٤٨٦٦٢٧	٥٨	الأردن	شركة الإحداثيات العقارية
٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الثقة ودبي للاستثمار

* قررت الهيئة العامة لشركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية خلال عام ٢٠٢٢ في اجتماعها غير العادي تصفية الشركة تصفية اختيارية بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٢ وقد نتج عن عملية التصفية خسائر بلغت ٤٦٥٣ دينار تم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل في القوائم المالية المنفصلة لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢٦٤٢٧٩	٢١٩١٩٦

رواتب ومكافآت

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٣٢	٤١٠١

ذمم مدينة

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

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٦١٨	١٧٥	عمولات وساطة دائنة

(٢٢) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً من قبل المجموعة

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

نسبة الملكية		الأنشطة التشغيلية	بلد التأسيس	إسم الشركة
٢٠٢١	٢٠٢٢			
%٥٨,٥٨	%٥٨,٥٨	استثمارات عقارية وساطة مالية	الأردن الأردن	شركة الإحداثيات العقارية شركة امكان للخدمات المالية
%٧٩,٧٣	%١٠٠			

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

أ. قائمة المركز المالي المختصرة

شركة الإحداثيات العقارية		شركة امكان للخدمات المالية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٣٦٦	٩١٦٦	٣٦٩٣٨٩	٣٢٧٣٦١	الموجودات المتداولة
٣٧٧٠٢٧٣	٣٨٣٦٩٥٤	٨٦٩٥٤٦	٨٦٠٠٢٧	الموجودات غير المتداولة
(١٣٤٨٦٠)	(١٤٨٩٧٤)	(٨٥٩٣٩)	(٨٩٣٧٩)	المطلوبات المتداولة
٣٦٤٧٧٧٩	٣٦٩٧١٤٦	١٠٥٢٩٩٦	١٠٩٨٠٠٩	صافي حقوق الملكية
١٥١٠٦٦٤	١٥٣١٢٢٧	٢٠٣٢٨٦	-	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية

ب. قائمة الدخل المختصرة

شركة الإحداثيات العقارية		شركة امكان للخدمات المالية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧٤٤	٣٩٣٥	١٣٩٢٣٥	٣٠٢٩٩	مجموع الإيرادات
(٨٦٠٩٦)	(٢٤٥٥٧)	(٨٣١٩٧)	(٧٥٦٦١)	مجموع المصروفات
(٨٢٣٥٢)	(٢٠٦٢٢)	٥٦٠٣٨	(٤٥٣٦٢)	(خسارة) ربح السنة

ج. قائمة التدفقات النقدية المختصرة

شركة الإحداثيات العقارية		شركة امكان للخدمات المالية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٥٠	٣٤٧	(١١٦٦٦٩)	(٣٣٥٣٨)	التدفقات النقدية
-	-	١٨٩٤٠	٨٤٣٨	الأنشطة التشغيلية
-	-	٨٧٦٧٧	(٣٠٤٩)	الأنشطة الاستثمارية
١١٥٠	٣٤٧	(١٠٠٥٢)	(٢٨١٤٩)	الأنشطة التمويلية
				صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

(٢٣) 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 وذمم العملاء المدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من القروض وذمم العملاء الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

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

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

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

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

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الأول	
دينار	دينار	دينار	
			-٢٠٢٢
			موجودات مالية
٢٥٥٧٨٩٧	-	٢٥٥٧٨٩٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٨٨٣١٧٦	١٤١٠٥٤٥	٤٤٧٢٦٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
			-٢٠٢١
			موجودات مالية
٢٥٢٦٢٣٣	-	٢٥٢٦٢٣٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٩٣٤٣٦	١٨٧١٧٣	٤٣٠٦٢٦٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

(٢٤) ادارة المخاطر

مخاطر اسعار الفائدة

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

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

يبين الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة للتغيرات المعقولة المتوقعة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة أثر التغيرات المفترضة المتوقعة بأسعار الفوائد على خسارة المجموعة للسنة، ويتم احتسابها بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

- ٢٠٢٢

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على خسارة السنة دينار
دينار أردني	١٠٠	٢٠٢٨٨

- ٢٠٢١

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على خسارة السنة دينار
دينار أردني	١٠٠	٤٠٩٤٦

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

مخاطر السيولة

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
قروض	٥٠٧٣٧	١٢٨٠١٤١	١٣٣٠٨١٧	٢٦٧٠٦٩٥
ذمم عملاء وساطة - دائنة	٥٩٠٧٤٣	-	-	٥٩٠٧٤٣
أرصدة دائنة أخرى	٦٧٠٠١١٠	-	-	٦٧٠٠١١٠
المجموع	٧٣٥٠٥٩٠	١٢٨٠١٤١	١٣٣٠٨١٧	٩٩٧٠٥٤٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠٠٧٢٠	٩٧٠٧٧٢	١٤٦٠١٣٨	٢٧٤٠٦٣٠
قروض	٣٠٠٧٢٠	٩٧٠٧٧٢	١٤٦٠١٣٨	٢٧٤٠٦٣٠
ذمم عملاء وساطة - دائنة	٤٥٠١٤١	-	-	٤٥٠١٤١
أرصدة دائنة أخرى	٦٦٩٠١١٧	-	-	٦٦٩٠١١٧
المجموع	٧٤٤٠٩٧٨	٩٧٠٧٧٢	١٤٦٠١٣٨	٩٨٨٠٨٨٨

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:

٢٠٢٢-			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على خسارة السنة	التغير في المؤشر (%)	
دينار	دينار	(%)	بورصة عمان
٢٢٣٦٣٢	١٢٧٨٩٥	٥+	
٢٠٢١-			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على خسارة السنة	التغير في المؤشر (%)	
دينار	دينار	(%)	بورصة عمان
٢١٥٣١٣	١٢٦٣١٢	٥+	

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 المدينين 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.

(٢٥) 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 الأمين.

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

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

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال:

المجموع	أخرى	استثمارات عقارية	استثمارات مالية	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
٣٢٤	٦٣	٢٢٧	٣٤	- ٢٠٢٢
(١٠٠١)	(١٧٧)	(١٠٣)	(٧٢١)	إيراد القطاع
(٦٧٧)	(١١٤)	١٢٤	(٦٨٧)	مصاريق موزعة
-				خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
(٦٧٧)				مصروف ضريبة الدخل
				خسارة السنة بعد الضريبة
٦٥٥	٢٥	١٥٢	٤٧٨	- ٢٠٢١
(٩٣١)	(١١٣)	(١٠٨)	(٧١٠)	إيراد القطاع
(٢٧٦)	(٨٨)	٤٤	(٢٣٢)	مصاريق موزعة
-				خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
(٢٧٦)				مصروف ضريبة الدخل
				خسارة السنة بعد الضريبة
المجموع	أخرى	استثمارات عقارية	استثمارات مالية	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
٣١٥٦٦	٥٧٠	١٠٣١٣	٢٠٦٨٣	- ٢٠٢٢
١٠٢٢	٥٨٦	٦٥	٣٧١	الموجودات والمطلوبات
				موجودات القطاع
				مطلوبات القطاع
٣٢٢٩٥	٥٦٧	١٠٣٩٤	٢١٣٣٤	- ٢٠٢١
١٠٢٦	٥٨٨	٧١	٣٦٧	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	
٣١٥٦٦٧٨٦	١١٠٥٨١٠٩	٢٠٥٠٨٦٧٧	- ٢٠٢٢
١٠٢٢١١١	-	١٠٢٢١١١	الموجودات
٣٢٤١٧٧	(١٧٨٠٧٩)	٥٠٢٢٥٦	المطلوبات
			صافي إيرادات
٣٢٢٩٥٢٤٢	١٠٩٨٢٨٤٣	٢١٣١٢٣٩٩	- ٢٠٢١
١٠٢٦٣٦٠	-	١٠٢٦٣٦٠	الموجودات
٦٥٥١٤٩	(٢٣٥٨٢٦)	٨٩٠٩٧٥	المطلوبات
			صافي إيرادات

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٢٦) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			- ٢٠٢٢
			الموجودات
٢٠١١٣٦	-	٢٠١١٣٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٥٥٧٨٩٧	٤٣٤٤	٢٥٥٣٥٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٨٨٣١٧٦	٥٨٨٣١٧٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٨٤٥٩	-	٨٨٤٥٩	ذمم مدينة صافي
٩٩٤٩٢٠٧	٩٩٤٩٢٠٧	-	إستثمار في شركة حليفة
٤٨١٦٦٤	-	٤٨١٦٦٤	ارصدة مدينة أخرى
٢٠٩٢٠٤٤	٢٠٩٢٠٤٤	-	ممتلكات ومعدات
١٠٣١٣٢٠٣	١٠٣١٣٢٠٣	-	استثمارات عقارية
٣١٥٦٦٧٨٦	٢٨٢٤١٩٧٤	٣٣٢٤٨١٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٣٥٣٥٤	١٥٥٠٩٠	٨٠٢٦٤	قروض
٥٩٧٤٣	-	٥٩٧٤٣	ذمم عملاء وساطة - دائنة
٧٢٦٣٧٨	-	٧٢٦٣٧٨	أرصدة دائنة أخرى
٦٣٦	-	٦٣٦	مخصص ضريبة الدخل
١٠٢٢١١١	١٥٥٠٩٠	٨٦٧٠٢١	مجموع المطلوبات
٣٠٥٤٤٦٧٥	٢٨٠٨٦٨٨٤	٢٤٥٧٧٩١	الصافي
			- ٢٠٢١
			الموجودات
١٠٥٨٢٠٣	-	١٠٥٨٢٠٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٥٢٦٢٣٣	-	٢٥٢٦٢٣٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٩٣٤٣٦	٥٤٩٣٤٣٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٧٨٢١	-	١١٧٨٢١	ذمم مدينة صافي
١٠١٢٧٢٨٦	١٠١٢٧٢٨٦	-	إستثمار في شركة حليفة
٤٤٩٣٢٣	-	٤٤٩٣٢٣	ارصدة مدينة أخرى
٢١٢٩٢٥٩	٢١٢٩٢٥٩	-	ممتلكات ومعدات
١٠٣٩٣٦٨١	١٠٣٩٣٦٨١	-	استثمارات عقارية
٣٢٢٩٥٢٤٢	٢٨١٤٣٦٦٢	٤١٥١٥٨٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٥٥٤٢٠	١٣٥٠٠٠	١٢٠٤٢٠	قروض
٤٥١٤١	-	٤٥١٤١	ذمم عملاء وساطة - دائنة
٧٢٥٦٥٣	-	٧٢٥٦٥٣	أرصدة دائنة أخرى
١٤٦	-	١٤٦	مخصص ضريبة الدخل
١٠٢٦٣٦٠	١٣٥٠٠٠	٨٩١٣٦٠	مجموع المطلوبات
٣١٢٦٨٨٨٢	٢٨٠٠٨٦٦٢	٣٢٦٠٢٢٠	الصافي

(٢٧) 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.

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري و (الخسائر المترجمة) الأرباح المدورة والبالغ صافي مجموعها ٢٨٢ر٣٥٩ر٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٤٥ر٨٤٥ر٤٧ر٢٩٠ دينار).

(٢٨) معايير التقارير المالية الدولية غير نافذة التطبيق

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. عند التطبيق، يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود التأمين على 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 الاختيارية. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) هو النموذج العام، والذي يتم استكمالها ودعمه عن طريق:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان تكون المنشأة قد طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧).

لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على الفقرات من (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. تقوم المجموعة حاليًا بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفًا "للتقديرات المحاسبية". توضح هذه التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على المجموعة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظرًا لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضروريًا.

تقوم المجموعة حاليًا بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للمجموعة.