

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

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 ٢٠٢٣ 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 والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأداءها المالي وتدفعاتها 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 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 الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

#### أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية 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><b>كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم</b></p> <p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بالإضافة الى إجراءات التدقيق الاخرى الحصول على القوائم المالية للشركة الحليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ 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><b>(١) حصة المجموعة من نتائج اعمال الشركات الحليفة</b></p> <p>بلغت قيمة استثمارات المجموعة في الشركة الحليفة ١٠,٠٧١,٦٩١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ وبلغت حصتها من الارباح خلال السنة المنتهية في ذلك التاريخ ١٢٢,٤٨٤ دينار. وتم التركيز على هذا الأمر نظراً لأهميته النسبية في القوائم المالية.</p> <p>ان الافصاحات المتعلقة في الشركة الحليفة مبينة في ايضاحات (٢) و(٦) حول القوائم المالية الموحدة.</p>
<p><b>كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم</b></p> <p>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><b>(٢) التدني في قيمة الاستثمارات العقارية</b></p> <p>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.</p> <p>ان الافصاحات المتعلقة بالاستثمارات العقارية مبينة في ايضاحات (٢) و(٩) حول القوائم المالية الموحدة.</p>

#### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣ 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

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 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 جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعةً 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 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 والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائماً الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لالغاء 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 الامر، او في حالات نادرة جدا والتي 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 الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ / الأردن

إرنست وَيُونغ  
محاسبون قاتنون  
عمان - الأردن

أسامة فايز خاترقن  
ترخيص رقم ٦٠٧٩

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٢٩ شباط ٢٠٢٤

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة  
قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
			<b>الموجودات</b>
٢٠١,١٣٦	١٣١,٩٥٨	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢,٥٥٧,٨٩٧	٢,٦١٥,٢٢٥	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٨٨٣,١٧٦	٥,٧٣٠,٠٧٤	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٨,٤٥٩	١٢٦,٢٥٨	٥	ذمم مدينة - صافي
٩,٩٤٩,٢٠٧	١٠,٠٧١,٦٩١	٦	إستثمار في شركة حليفة
٤٨١,٦٦٤	٣٦٥,٩٧٣	٧	أرصدة مدينة أخرى
٢,٠٩٢,٠٤٤	٢,٠٤١,٣٨٧	٨	ممتلكات ومعدات
١٠,٣١٣,٢٠٣	١٠,٢٨٥,٩٨٩	٩	استثمارات عقارية
<b>٣١,٥٦٦,٧٨٦</b>	<b>٣١,٣٦٨,٥٥٥</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات -</b>
٢٣٥,٣٥٤	١٥٣,٠٠٠	١٠	قروض
٥٩,٧٤٣	٧٠,٥٢٥		ذمم عملاء وساطة - دائنة
٧٢٦,٣٧٨	٨٩١,١٥٥	١١	أرصدة دائنة أخرى
٦٣٦	٩,٧٧٢	١٧	مخصص ضريبة الدخل
<b>١,٠٢٢,١١١</b>	<b>١,١٢٤,٤٥٢</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية -</b>
			<b>حق ملكية حملة الأسهم</b>
٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	١	رأس المال المدفوع
١,٤٥٢,٢٣٧	١,٤٥٢,٢٣٧	١٢	احتياطي إجباري
٦٥٤,١٦٦	٥٠٢,٧٢٠	٤	احتياطي تقييم موجودات مالية
(١٩,٤٤٧)	(١٩,٤٤٧)		احتياطيات أخرى
(٣٤٣,٥٨٦)	(٤٨٣,٤٧٣)		خسائر متراكمة
<b>٢٩,٠١٣,٤٤٨</b>	<b>٢٨,٧٢٢,١١٥</b>		<b>صافي حقوق ملكية حملة الأسهم</b>
١,٥٣١,٢٢٧	١,٥٢١,٩٨٨	١٣	حقوق غير المسيطرين
<b>٣٠,٥٤٤,٦٧٥</b>	<b>٣٠,٢٤٤,١٠٣</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٣١,٥٦٦,٧٨٦</b>	<b>٣١,٣٦٨,٥٥٥</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة  
قائمة الدخل الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
			<b>الإيرادات -</b>
(١٧٨,٠٧٩)	١٢٢,٤٨٤	٦	حصة المجموعة من أرباح (خسائر) شركة حليفة
١٩١,٥٤٠	٦٠٨,٠٥٢	١٤	أرباح موجودات مالية
٦٣,٥٩٤	٤,٣٤٨	١٥	إيرادات أخرى
٢٢٦,٧١٥	٢٢٧,١٤٤		إيرادات إيجارات
٣,٧٠٠	-		إيرادات فوائد
١٦,٧٠٦	١٩,١٠٥		عمولات وساطة
٣٢٤,١٧٦	٩٨١,١٣٣		<b>صافي الإيرادات</b>
			<b>المصاريف -</b>
٩٥٠,١٣٢	١,٠٨٢,٠٥٣	١٦	مصاريف إدارية
(٢٦٠)	(١١,٩٧٨)	٥	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥١,٤٧٢	٥٠,٠٢٦		فوائد وعمولات مدينة
١,٠٠١,٣٤٤	١,١٢٠,١٠١		<b>مجموع المصاريف</b>
(٦٧٧,١٦٧)	(١٣٨,٩٦٨)		<b>خسارة السنة قبل ضريبة الدخل</b>
(٤٩٠)	(٩,٦٢٥)	١٧	مصروف ضريبة الدخل
(٦٧٧,٦٥٧)	(١٤٨,٥٩٣)		<b>خسارة السنة</b>
			ويعود الى:
(٦٦٩,١١٦)	(١٣٩,٣٥٤)		مساهمي الشركة
(٨,٥٤١)	(٩,٢٣٩)		حقوق غير المسيطرين
(٦٧٧,٦٥٧)	(١٤٨,٥٩٣)		
فلس / دينار	فلس / دينار		
(٠/٠٢٥)	(٠/٠٠٥)	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 ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(٦٧٧,٦٥٧)	(١٤٨,٥٩٣)	خسارة السنة
		يضاف : بنود الدخل الشامل الاخرى التي لا يتم اعادة تصنيفها الى الارباح و الخسائر في الفترات اللاحقة: التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٤٧,٠٧٩	(١٥١,٩٧٩)	
(٥٣٠,٥٧٨)	(٣٠٠,٥٧٢)	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ويعود الى:
(٥٢٢,٠٣٧)	(٢٩١,٣٣٣)	مساهمي الشركة
(٨,٥٤١)	(٩,٢٣٩)	حقوق غير المسيطرين
(٥٣٠,٥٧٨)	(٣٠٠,٥٧٢)	



شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	حقوق غير	المجموع	(خسائر) مترجمة) أرباح	احتياطات أخرى	احتياطي تقييم	احتياطي	رأس المال
دينار	المسيطرين	دينار	مدورة	دينار	موجودات مالية	اجباري	المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠,٥٤٤,٦٧٥	١,٥٣١,٢٢٧	٢٩,٠١٣,٤٤٨	(٣٤٣,٥٨٦)	(١٩,٤٤٧)	٦٥٤,١٦٦	١,٤٥٢,٢٣٧	٢٧,٢٧٠,٠٧٨
(٣٠٠,٥٧٢)	(٩,٢٣٩)	(٢٩١,٣٣٣)	(١٣٩,٣٥٤)	-	(١٥١,٩٧٩)	-	-
-	-	-	(٥٣٣)	-	٥٣٣	-	-
٣٠,٢٤٤,١٠٣	١,٥٢١,٩٨٨	٢٨,٧٢٢,١١٥	(٤٨٣,٤٧٣)	(١٩,٤٤٧)	٥٠٢,٧٢٠	١,٤٥٢,٢٣٧	٢٧,٢٧٠,٠٧٨
٣١,٢٦٨,٨٨٢	١,٧١٣,٩٥٠	٢٩,٥٥٤,٩٣٢	٣٢٥,٥٣٠	-	٥٠٧,٠٨٧	١,٤٥٢,٢٣٧	٢٧,٢٧٠,٠٧٨
(٥٣٠,٥٧٨)	(٨,٥٤١)	(٥٢٢,٠٣٧)	(٦٦٩,١١٦)	-	١٤٧,٠٧٩	-	-
(١٩٣,٦٢٩)	(١٧٤,١٨٢)	(١٩,٤٤٧)	-	(١٩,٤٤٧)	-	-	-
٣٠,٥٤٤,٦٧٥	١,٥٣١,٢٢٧	٢٩,٠١٣,٤٤٨	(٣٤٣,٥٨٦)	(١٩,٤٤٧)	٦٥٤,١٦٦	١,٤٥٢,٢٣٧	٢٧,٢٧٠,٠٧٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

مجموع الدخل الشامل للسنة

خسارة بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢

مجموع الدخل الشامل للسنة

تملك حصة حقوق غير المسيطرين

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار	دينار	
(٦٧٧,١٦٧)	(١٣٨,٩٦٨)	<b>الانشطة التشغيلية</b> خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
		<b>التعديلات -</b>
(٣,٧٠٠)	-	ايراد فوائد
(٢٦٠)	(١١,٩٧٨)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢١٧,٨١٠)	(٤٠٣,٤٨١)	توزيعات ارباح موجودات مالية
١٥٤,٣٤٤	١٤٥,٣٨٤	٩ و ٨ إستهلاكات
٥١,٤٧٢	٥٠,٠٢٦	مصروف فوائد بنكية
١٧٨,٠٧٩	(١٢٢,٤٨٤)	٦ حصة المجموعة من ارباح (خسائر) شركة حليفة (ارباح) خسارة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٢٥,٢٤٤	(٢٠٩,٢٨٠)	١٤ الارباح والخسائر
٢,٥٤٤	-	مخصص تدني استثمارات عقارية
(٤٧,٩٠٥)	-	ايراد بيع ممتلكات ومعدات
-	٥٣٣	خسارة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٠٢٦	٤,٧٠٩	١٤ خسارة من بيع موجودات مالية من خلال الارباح و الخسائر
		<b>التغيرات في رأس المال العامل -</b>
(٥٧,٩٣٤)	١٤٧,٢٤٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر
(٢,٧٢٠)	٨٩,٨٧٠	ذمم مدينة وارصدة مدينة أخرى
١٥,٣٢٧	١٧٥,٥٥٩	ذمم دائنة و أرصدة دائنة أخرى
-	(٤٨٩)	١٧ ضريبة دخل المدفوعة
(٥٧٩,٤٦٠)	(٢٧٣,٣٥٦)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الانشطة الاستثمارية</b>
(٤٣,٧٦٩)	(١٢,٢٧٣)	٨ اضافات ممتلكات ومعدات
٥٧,٠٠٠	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٤,٥٢١)	(٥٥,٢٤٠)	٩ اضافات استثمارات عقارية
٢١٧,٨١٠	٤٠٣,٤٨١	١٤ توزيعات ارباح موجودات مالية مقبوضة
-	٥٩٠	بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٤٢,٦٦٠)	-	شراء موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٧٠٠	-	ايراد فوائد مقبوضة
(١٢,٤٤٠)	٣٣٦,٥٥٨	<b>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الانشطة التمويلية</b>
(٥١,٤٧٢)	(٥٠,٠٢٦)	فوائد مدفوعة
(١٩٣,٦٢٩)	-	تملك حصة حقوق غير المسيطرين
(٢٠,٠٦٦)	(٨٢,٣٥٤)	قروض بنكية مسددة
(٢٦٥,١٦٧)	(١٣٢,٣٨٠)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>
(٨٥٧,٠٦٧)	(٦٩,١٧٨)	<b>صافي النقص في النقد وما في حكمه</b>
١,٠٥٨,٢٠٣	٢٠١,١٣٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٠١,١٣٦	١٣١,٩٥٨	٣ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

## (١) عام

تأسست شركة الثقة للاستثمارات الأردنية كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ ٢٣ نيسان ١٩٩٨ برأسمال مصرح به ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت خلال السنوات عدة تعديلات على رأس المال ليصبح رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٢٧,٢٧٠,٠٧٨ 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 الاردنية الهاشمية.

من أهم غايات الشركات التابعة للاستثمار في جميع اوجه الاستثمار المتاحة.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٤ 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 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 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 ومصاريق وإيرادات الشركة التابعة في قائمة الدخل الشامل الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

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

يتم تسجيل الأثر الناتج عن 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 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 والمصاريق 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 والإستثمارات العقارية

تقوم إدارة المجموعة بتقدير الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والإستثمارات العقارية 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

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 ٢٠٢٢، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

### **معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين**

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. تنطبق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) 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. 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. جوهر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمله:

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

تم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧).

لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة.

### **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 تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح 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.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق 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.

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

### **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.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق 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.

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

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم. وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتتنطبق 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.

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

**الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)**  
تم ادخال تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وذلك استجابة لقواعد الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) - تأكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح (BEPS) وتشمل:

- استثناء مؤقت إلزامي للاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن تطبيق قواعد الركيزة الثانية؛ و
- يجب على المنشآت المتأثرة، الإفصاح عن ضريبة الدخل الناتجة عن تطبيق قواعد الركيزة الثانية وذلك لمساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم تعرض المنشأة لضرائب الدخل المتأتبة من تطبيق قواعد الركيزة الثانية، وذلك قبل تاريخ سريان التعديلات.

يجب الإفصاح عن هذا الاستثناء المؤقت الإلزامي وتطبيقه على الفور. أما بالنسبة لمتطلبات الإفصاح المتبقية فتطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة المجموعة حيث أن المجموعة ليست في نطاق تطبيق قواعد نموذج الركيزة الثانية حيث أن إيرادات المجموعة السنوية أقل من ٧٥٠ مليون يورو.

#### المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر

هي الموجودات المالية التي قامت المجموعة بشرائها 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 الاجنبية، 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.

## موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر

يتم تسجيل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد 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 بالعملات 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 المباعة 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 الشامل الموحدة.

## 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 إجراء 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.

## 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).

## 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 ٤-٢٪ سنوياً.

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

## 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 الإنتاجي المتوقع لها، كما يلي:

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

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فاذا كانت توقعات العمر الإنتاجي 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.

## الإيجار التشغيلي

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

## 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 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.

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

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لأساس الاستحقاق.

## فوائد القروض

يتم قيد فوائد 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 لبنود 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 المدار 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، بناءً 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 اخذ 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 لانخفاض 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 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.

#### الأصول والالتزامات المحتملة

لا يتم تسجيل الالتزامات المحتملة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة وإنما يتم الإفصاح عنها عندما تكون احتمالية تدفق منافع اقتصادية في المستقبل ضئيلة.

لا يتم تسجيل الأصول المحتملة في القوائم المالية الموحدة وإنما يتم الإفصاح عنها عندما تكون احتمالية تدفق منافع اقتصادية في المستقبل محتملة.

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

**(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٥٩	-	نقد في الصندوق
٦,٥٣٨	-	ودائع لأجل
١٩٤,٤٣٩	١٣١,٩٥٨	حسابات جارية
<b>٢٠١,١٣٦</b>	<b>١٣١,٩٥٨</b>	

**(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة**

أ. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٥٥٧,٨٩٧	٢,٦١٥,٢٢٥	استثمارات في أسهم شركات مدرجة

ب. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤,٤٧٢,٦٣١	٤,٣٤٥,٣٠١	استثمارات في أسهم شركات مدرجة
١,٤١٠,٥٤٥	١,٣٨٤,٧٧٣	استثمارات في أسهم شركات غير مدرجة
<b>٥,٨٨٣,١٧٦</b>	<b>٥,٧٣٠,٠٧٤</b>	

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر استثمارات بقيمة ٣٠٠,٧٦٨ دينار مسجلة باسم الغير بالنيابة عن شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (Nominee account).

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة هو كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٥٠٧,٠٨٧	٦٥٤,١٦٦	الرصيد كما في اول كانون الثاني
١٤٧,٠٧٩	(١٥١,٩٧٩)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
-	٥٣٣	خسارة بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
<b>٦٥٤,١٦٦</b>	<b>٥٠٢,٧٢٠</b>	الرصيد في كما في ٣١ كانون الأول

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

**(٥) الذمم المدينة، صافي**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٠٠,٨١٨	٣٢٧,٢٣٧	ذمم عملاء وساطة
١٠,٤٤٢	٩,٨٤٤	ذمم موظفين
(٢٢٢,٨٠١)	(٢١٠,٨٢٣)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨٨,٤٥٩	١٢٦,٢٥٨	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤٩٢,٧٥٩	٢٢٢,٨٠١	الرصيد كما في اول كانون الثاني
(٢٦٠)	(١١,٩٧٨)	المسترد من المخصص خلال السنة
(٢٦٩,٦٩٨)	-	ديون معدومة خلال السنة
٢٢٢,٨٠١	٢١٠,٨٢٣	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	
١٢٦,٢٥٨	١٢٦,٢٥٨	-	٢٠٢٣
٨٨,٤٥٩	٨٨,٤٥٩	-	٢٠٢٢

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 ٢٠٢٣

(٦) استثمار في شركة حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	طبيعة النشاط	الدولة	نسبة المساهمة	
دينار	دينار			%	
٩,٩٤٩,٢٠٧	١٠,٠٧١,٦٩١	تعليم	البحرين	٣١,٥٨٢	شركة التعليم الاولى القابضة

فيما يلي الحركة على الاستثمار في شركة حليفة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٠,١٢٧,٢٨٦	٩,٩٤٩,٢٠٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١٧٨,٠٧٩)	١٢٢,٤٨٤	صافي حصة المجموعة من نتائج اعمال شركة حليفة
٩,٩٤٩,٢٠٧	١٠,٠٧١,٦٩١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

قائمة المركز المالي المختصرة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الآف الدينانير	الآف الدينانير	
٢٤,٦٦٢	٢٦,٠٦٣	الموجودات المتداولة
١٨,٤٤٣	١٧,٥٢٤	الموجودات غير المتداولة
(٩,٢٣٤)	(١٠,٣٣٩)	المطلوبات المتداولة
(٢,٣٦٨)	(١,٣٥٧)	المطلوبات غير المتداولة
٣١,٥٠٣	٣١,٨٩١	صافي الموجودات
٩,٩٤٩	١٠,٠٧٢	حصة المجموعة من صافي الموجودات
٩,٩٤٩	١٠,٠٧٢	القيمة الدفترية للإستثمار

قائمة الدخل المختصرة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الآف الدينانير	الآف الدينانير	
٤,٨١٣	٦,١١٠	إيرادات
(٥,٣٧٧)	(٥,٧٢٤)	مصاريف
(٥٦٤)	٣٨٦	ربح (خسارة) السنة
(١٧٨)	١٢٢	حصة المجموعة من نتائج الاعمال

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

**(٧) أرصدة مدينة أخرى**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦٧,١٠١	٦٧,٣٠٦	أمانات ضريبة الدخل
٤٣,٧٨١	٢٧,٤٤٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٧,٢٧٤	٢٠,٢٧٤	تأمينات مستردة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢,٣١٩	-	حساب تسوية مركز الإيداع
٢٧,٧٢٧	٢٠,٤٢٤	ايرادات مستحقة القبض
٢٤٣,٤٦٢	٢٢٠,٥٢١	أخرى
٤٨١,٦٦٤	٣٦٥,٩٧٣	

**(٨) ممتلكات ومعدات**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	سيارات	أثاث ومفروشات وديكرات	أجهزة ومعدات	مباني	أراضي* دينار	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة -
٥,٢٠٠,٥٩٧	٨١,٠٠٤	١,٢١٩,٩٠٣	١,٣٤٢,٧٥٢	١,٦٦٠,٩٨٥	٨٩٥,٩٥٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣
١٢,٢٧٣	-	٤,٥٩٣	٧,٦٨٠	-	-	الإضافات
٥,٢١٢,٨٧٠	٨١,٠٠٤	١,٢٢٤,٤٩٦	١,٣٥٠,٤٣٢	١,٦٦٠,٩٨٥	٨٩٥,٩٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣,١٠٨,٥٥٣	٤٤,٨٣٧	١,١٠١,١٤٠	١,٣٢٥,٨٧١	٦٣٦,٧٠٥	-	الإستهلاك المتراكم -
٦٢,٩٣٠	٩,٢٣٦	٧,٨٢٧	١٦,٨٩٧	٢٨,٩٧٠	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣
٣,١٧١,٤٨٣	٥٤,٠٧٣	١,١٠٨,٩٦٧	١,٣٤٢,٧٦٨	٦٦٥,٦٧٥	-	إستهلاك السنة
٢,٠٤١,٣٨٧	٢٦,٩٣١	١١٥,٥٢٩	٧,٦٦٤	٩٩٥,٣١٠	٨٩٥,٩٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
						صافي القيمة الدفترية
						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	سيارات	أثاث ومفروشات وديكورات	أجهزة ومعدات	مباني	أراضي *	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
						٢٠٢٢
						<b>الكلفة -</b>
٥,٢٥٣,٨٢٨	١٤٦,٠٠٤	١,٢١٩,٩٠٣	١,٣٣٠,٩٨٣	١,٦٦٠,٩٨٥	٨٩٥,٩٥٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
٤٣,٧٦٩	٣٢,٠٠٠	-	١١,٧٦٩	-	-	الإضافات
(٩٧,٠٠٠)	(٩٧,٠٠٠)	-	-	-	-	الاستبعادات
٥,٢٠٠,٥٩٧	٨١,٠٠٤	١,٢١٩,٩٠٣	١,٣٤٢,٧٥٢	١,٦٦٠,٩٨٥	٨٩٥,٩٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
						<b>الإستهلاك المتراكم -</b>
٣,١٢٤,٥٧٩	١١٤,٤٣٢	١,٠٩٣,٣٥٩	١,٣٠٩,٠٤٣	٦٠٧,٧٤٥	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
٧١,٨٧٩	١٨,٣١٠	٧,٧٨١	١٦,٨٢٨	٢٨,٩٦٠	-	إستهلاك السنة
(٨٧,٩٠٥)	(٨٧,٩٠٥)	-	-	-	-	الاستبعادات
٣,١٠٨,٥٥٣	٤٤,٨٣٧	١,١٠١,١٤٠	١,٣٢٥,٨٧١	٦٣٦,٧٠٥	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
						<b>صافي القيمة الدفترية</b>
٢,٠٩٢,٠٤٤	٣٦,١٦٧	١١٨,٧٦٣	١٦,٨٨١	١,٠٢٤,٢٨٠	٨٩٥,٩٥٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

\* يتضمن هذا البند أراضي مرهونة لقاء القرض الممنوح من بنك الاردن بقيمة رهن ٩٠٠,٠٠٠ دينار (ايضاح ١٠) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٩٠٠,٠٠٠ دينار).

**(٩) استثمارات عقارية**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
				٢٠٢٣
				<b>الكلفة -</b>
١١,٤٠٨,١٨١	١,٩٤٤,٠١٣	٥,٧٤٥,٩٣٢	٣,٧١٨,٢٣٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣
٥٥,٢٤٠	-	٥٥,٢٤٠	-	إضافات خلال السنة
١١,٤٦٣,٤٢١	١,٩٤٤,٠١٣	٥,٨٠١,١٧٢	٣,٧١٨,٢٣٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
				<b>الإستهلاك المتراكم -</b>
١,٠٩٤,٩٧٨	-	١,٠٩٤,٩٧٨	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣
٨٢,٤٥٤	-	٨٢,٤٥٤	-	الإستهلاك للسنة
١,١٧٧,٤٣٢	-	١,١٧٧,٤٣٢	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
				<b>صافي القيمة الدفترية كما في</b>
١٠,٢٨٥,٩٨٩	١,٩٤٤,٠١٣	٤,٦٢٣,٧٤٠	٣,٧١٨,٢٣٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٢٠٢٢
				<b>الكلفة-</b>
١١,٤٠٣,٦٦٠	١,٩٤٤,٠١٣	٥,٧٤١,٤١١	٣,٧١٨,٢٣٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
٤,٥٢١	-	٤,٥٢١	-	إضافات خلال السنة
١١,٤٠٨,١٨١	١,٩٤٤,٠١٣	٥,٧٤٥,٩٣٢	٣,٧١٨,٢٣٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
				<b>الاستهلاك المتراكم-</b>
١,٠٠٩,٩٧٩	-	١,٠٠٩,٩٧٩	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
٨٢,٤٥٥	-	٨٢,٤٥٥	-	الاستهلاك للسنة
٢,٥٤٤	-	٢,٥٤٤	-	تدني استثمار
١,٠٩٤,٩٧٨	-	١,٠٩٤,٩٧٨	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
				<b>صافي القيمة الدفترية كما في</b>
١٠,٣١٣,٢٠٣	١,٩٤٤,٠١٣	٤,٦٥٠,٩٥٤	٣,٧١٨,٢٣٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بناءً على تقدير المقيمين العقاريين ١٢,٤٩٥,١٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ١٣,٧٦٨,٨٠٤ دينار).

### (١٠) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أقساط قروض		تستحق خلال		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	طويلة الأجل	عام	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٣٥٤	-	-	-	بنك الأردن (١)
٢٢٥,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠	بنك الأردن (٢)
٢٣٥,٣٥٤	١٥٣,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠	

### قرض بنك الأردن (١)

تم بتاريخ ١١ كانون الثاني ٢٠١٧ توقيع اتفاقية قرض مع بنك الأردن، حيث منحت المجموعة بموجبها قرض بمبلغ ٧٤,٤٠٠ دينار بفائدة سنوية ١٠٪، يسدد القرض بموجب ٦٠ قسط شهري متساوي بقيمة ١,٠٣٣ دينار لكل قسط اعتباراً من تاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٧ وحتى السداد التام، حيث يستخدم القرض لتمويل ثمن شراء سيارة للشركة. قامت المجموعة بتاريخ ٣١ أيار ٢٠٢٣ بتسديد كامل أقساط القرض مبكراً.

### قرض بنك الأردن (٢)

تم بتاريخ ٢ تشرين الأول ٢٠١٨ توقيع اتفاقية قرض مع بنك الأردن، منحت المجموعة بموجبها قرض بمبلغ ٥٤٠,٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ١٠٪، يسدد القرض بعد فترة سماح مدتها خمسة أشهر بموجب ٦٠ قسط شهري متساوي بقيمة ٩,٠٠٠ دينار لكل قسط اعتباراً من تاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٩ وحتى السداد التام، وذلك بضمان رهن العقار المملوك من قبل شركة التعاون لإدارة العقارات (شركة تابعة) بقيمة رهن ٩٠٠,٠٠٠ دينار. قامت المجموعة خلال عام ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣

**(١١) أرصدة دائنة أخرى**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٦٢,٩٣١	٣٦٢,٩٣١	مخصص التزامات محتملة
٥٧,٧٠٨	٢١٢,٩٥٣	ذمم محافظ
١١٥,٢٠٩	١٠٨,٧٣٣	امانات المساهمين
٤٠,٨١٠	٥٣,٩١١	امانات قيد الدفع
٥٦,٢٦٨	٥٩,٤٤٤	مخصص بدل إجازات للموظفين
٣٨,٠٦٩	٤١,٩٨٢	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٥٥,٣٨٣	٥١,٢٠١	أخرى
<b>٧٢٦,٣٧٨</b>	<b>٨٩١,١٥٥</b>	

**(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.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	نسبة الملكية		شركة الإحداثيات العقارية المساهمة العامة
		٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار			
<b>١,٥٣١,٢٢٧</b>	<b>١,٥٢١,٩٨٨</b>	٪٤١,٤٢	٪٤١,٤٢	

**(١٤) ارباح موجودات مالية**

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(١,٠٢٦)	(٤,٧٠٩)	خسائر بيع متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢١٧,٨١٠	٤٠٣,٤٨١	عوائد توزيعات أسهم
(٢٥,٢٤٤)	٢٠٩,٢٨٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<b>١٩١,٥٤٠</b>	<b>٦٠٨,٠٥٢</b>	

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

**(١٥) إيرادات أخرى**

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤٧,٩٠٥	-	إيراد بيع ممتلكات ومعدات
١٥,٦٨٩	٤,٣٤٨	أخرى
٦٣,٥٩٤	٤,٣٤٨	

**(١٦) مصاريف إدارية**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٤٠,١١٢	٣٤٤,٥٨٨	رواتب وأجور ومنافع موظفين
١٥٤,٣٤٤	١٤٥,٣٨٤	استهلاكات (إيضاح ٨ و ٩)
١,٠٣١	٨٨,٣١٤	مكافآت وحوافز
٧٨,٠٥٥	٦٩,٩٥٢	مصاريف سفر وتنقلات
١١٤,٧٧٨	١١٩,٦٦٨	أتعاب قانونية ومهنية
٦,٠١٩	٥,٨٨٩	تأمين
١٢,٥٦٠	١١,٩٩١	بريد وهاتف
٤,٥٧٢	١,٩٤٤	قرطاسية ومطبوعات
١,٣٢٠	٢,١٦٠	دعاية وإعلان
٢٨,٠٧٥	٦٥,٩٤٦	مصاريف ضيافة وفعاليات موظفين
٧٥,٧٨٥	٧٨,٨٠٢	رسوم حكومية ورخص مهن
٣٨,٦٠٧	٣٥,٨٢٤	خدمات صيانة وتنظيف
١٧,٨١٨	١٩,٥٧٦	اشتراكات ومؤتمرات
١١,٠٨٨	١٣,٩٢٧	تبرعات و خدمة مجتمع
١٥,٠٢٧	٥,٤٨٧	تدريب
١٧,٥٠٠	٢٥,٩٣٥	تنقلات اعضاء مجلس الإدارة
٦,٩٠٧	٧,٠٠٠	مياه وكهرباء
٤,٣٠٠	٤,٥٣٧	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢٢,٢٣٤	٣٥,١٢٩	أخرى
٩٥٠,١٣٢	١,٠٨٢,٠٥٣	

**(١٧) ضريبة الدخل**

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٤٦	٦٣٦	رصيد بداية السنة
٤٩٠	٩,٦٢٥	مخصص ضريبة الدخل
-	(٤٨٩)	ضريبة دخل مدفوعة
٦٣٦	٩,٧٧٢	رصيد نهاية السنة

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج الاعمال للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

قامت شركة الثقة للاستثمارات الأردنية بتقديم إقرارات ضريبة الدخل عن الاعوام ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ 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**

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(٦٦٩,١١٦)	(١٣٩,٣٥٤)	خسارة السنة العائد لمساهمي الشركة (دينار)
٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
(٠/٠٢٥)	(٠/٠٠٥)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

**(١٩) التزامات محتملة**

**كفالات بنكية:**

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١,٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١,٤٤٠,٠٠٠ دينار) صادرة لأمر هيئة الأوراق المالية وفقاً لأحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٧ وكفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بقيمة ١٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١٥٠,٠٠٠ دينار). حيث بلغت تأميناتها النقدية ١٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٦٧,٠٠٠ 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 ٧٧٢,٩٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٧٨٤,٦٢٧ 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 ٢٠٢٣

الشركات التابعة

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

رأس المال		نسبة الملكية %	بلد التأسيس	اسم الشركة
٢٠٢٢	٢٠٢٣			
دينار	دينار			
١,٩٥٨,٨٤٣	١,٩٥٨,٨٤٣	١٠٠	الأردن	شركة العيادات الطبية ذات مسؤولية محدودة
١,٣٣٢,٧١٩	١,٣٣٢,٧١٩	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
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 العلبة العقارية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة التعاون لإدارة العقارات
٤,٤٨٦,٦٢٧	٤,٤٨٦,٦٢٧	٥٨,٥٨	الأردن	شركة الإحداثيات العقارية
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الثقة ودبي للاستثمار

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢١٩,١٩٦	٣١٣,١٢٦

رواتب ومكافآت

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤,١٠١	٣,٠٠٥

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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٧٥	٨٢٩

عمولات وساطة دائنة

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

**(٢٢) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً من قبل المجموعة**

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

نسبة الملكية		الأنشطة التشغيلية	بلد التأسيس	إسم الشركة
٢٠٢٢	٢٠٢٣			
%٥٨,٥٨	%٥٨,٥٨	استثمارات عقارية	الأردن	شركة الإحداثيات العقارية

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 الاحداثيات العقارية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٩,١٦٦	٧,٦٩٩	الموجودات المتداولة
٣,٨٣٦,٩٥٤	٣,٨٣٣,٩٧١	الموجودات غير المتداولة
(١٤٨,٩٧٤)	(١٦٦,٨٣٠)	المطلوبات المتداولة
٣,٦٩٧,١٤٦	٣,٦٧٤,٨٤٠	صافي حقوق الملكية
١,٥٣١,٢٢٧	١,٥٢١,٩٨٨	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية

**ب. قائمة الدخل المختصرة**

شركة الاحداثيات العقارية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣,٩٣٥	٣,٥١٩	مجموع الإيرادات
(٢٤,٥٥٧)	(٢٥,٨٢٧)	مجموع المصروفات
(٢٠,٦٢٢)	(٢٢,٣٠٨)	خسارة السنة

**ج. قائمة التدفقات النقدية المختصرة**

شركة الاحداثيات العقارية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٤٧	(٥٨٦)	التدفقات النقدية
-	(٣٢٤)	الانشطة التشغيلية
٣٤٧	(٩١٠)	الانشطة الاستثمارية
		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 ودمم العملاء المدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من القروض ودمم 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	
			<b>٢٠٢٣ - موجودات مالية</b>
٢,٦١٥,٢٢٥	-	٢,٦١٥,٢٢٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٧٣٠,٠٧٤	١,٣٨٤,٧٧٣	٤,٣٤٥,٣٠١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			<b>٢٠٢٢ - موجودات مالية</b>
٢,٥٥٧,٨٩٧	-	٢,٥٥٧,٨٩٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٨٨٣,١٧٦	١,٤١٠,٥٤٥	٤,٤٧٢,٦٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

### (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 القروض 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 ٢٠٢٣

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.

- ٢٠٢٣

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على خسارة السنة دينار
دينار اردني	١٠٠	١,٥٣٠

- ٢٠٢٢

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على خسارة السنة دينار
دينار أردني	١٠٠	٢,٢٨٨

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

#### مخاطر السيولة

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

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

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

	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٣</b>				
قروض	٣٠,٦٤٥	٨٧,٨٨٠	٤٦,١٣٨	١٦٤,٦٦٣
ذمم عملاء وساطة - دائنة	٧٠,٥٢٥	-	-	٧٠,٥٢٥
أرصدة دائنة أخرى	٨٣١,٧١١	-	-	٨٣١,٧١١
<b>المجموع</b>	<b>٩٣٢,٨٨١</b>	<b>٨٧,٨٨٠</b>	<b>٤٦,١٣٨</b>	<b>١,٠٦٦,٨٩٩</b>
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</b>				
قروض	٥,٧٣٧	١٢٨,١٤١	١٣٣,٨١٧	٢٦٧,٦٩٥
ذمم عملاء وساطة - دائنة	٥٩,٧٤٣	-	-	٥٩,٧٤٣
أرصدة دائنة أخرى	٦٧٠,١١٠	-	-	٦٧٠,١١٠
<b>المجموع</b>	<b>٧٣٥,٥٩٠</b>	<b>١٢٨,١٤١</b>	<b>١٣٣,٨١٧</b>	<b>٩٩٧,٥٤٨</b>

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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:

٢٠٢٣ -			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على خسارة السنة	التغير في المؤشر (%)	
دينار	دينار	(%)	بورصة عمان
٢٢٨,٦٤٣	١٣٠,٧٦١	٥+	
٢٠٢٢ -			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على خسارة السنة	التغير في المؤشر (%)	
دينار	دينار	(%)	بورصة عمان
٢٢٣,٦٣٢	١٢٧,٨٩٥	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 الامين.

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

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

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال:

المجموع	أخرى	استثمارات عقارية	استثمارات مالية	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
٩٨١	٤	٢٢٧	٧٥٠	- ٢٠٢٣
(١,١٢٠)	(١٦٧)	(٩٨)	(٨٥٥)	ايراد القطاع
(١٣٩)	(١٦٣)	١٢٩	(١٠٥)	مصاريف موزعة
(١٠)				(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(١٤٩)				مصروف ضريبة الدخل
				خسارة السنة بعد الضريبة
٣٢٤	٦٣	٢٢٧	٣٤	- ٢٠٢٢
(١,٠٠١)	(١٧٧)	(١٠٣)	(٧٢١)	ايراد القطاع
(٦٧٧)	(١١٤)	١٢٤	(٦٨٧)	مصاريف موزعة
(١)				(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٦٧٨)				مصروف ضريبة الدخل
				خسارة السنة بعد الضريبة
المجموع	أخرى	استثمارات عقارية	استثمارات مالية	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
٣١,٣٦٩	٤٩٣	١٠,٢٨٦	٢٠,٥٩٠	- ٢٠٢٣
١,١٢٤	٣٨٢	١٦٧	٥٧٥	الموجودات والمطلوبات
				موجودات القطاع
				مطلوبات القطاع
٣١,٥٦٧	٥٧٠	١٠,٣١٣	٢٠,٦٨٤	- ٢٠٢٢
١,٠٢٢	٥٨٦	٦٥	٣٧١	الموجودات والمطلوبات
				موجودات القطاع
				مطلوبات القطاع

معلومات قطاعات الأعمال الثانوية

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

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	
٣١,٣٦٨,٥٥٥	١١,١٤٠,٠١٠	٢٠,٢٢٨,٥٤٥	- ٢٠٢٣
١,١٢٤,٤٥٢	-	١,١٢٤,٤٥٢	الموجودات
٩٨١,١٣٣	١٧٤,٢١١	٨٠٦,٩٢٢	المطلوبات
			صافي الايرادات
٣١,٥٦٦,٧٨٦	١١,٠٥٨,١٠٩	٢٠,٥٠٨,٦٧٧	- ٢٠٢٢
١,٠٢٢,١١١	-	١,٠٢٢,١١١	الموجودات
٣٢٤,١٧٦	(١٧٨,٠٧٩)	٥٠٢,٢٥٥	المطلوبات
			صافي الايرادات

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

**(٢٦) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات**

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			<b>٢٠٢٣ -</b>
			<b>الموجودات</b>
			نقد وأرصدة لدى البنوك
١٣١,٩٥٨	-	١٣١,٩٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٦١٥,٢٢٥	٤,٤٦٣	٢,٦١٠,٧٦٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٧٣٠,٠٧٤	٥,٧٣٠,٠٧٤	-	ذمم مدينة صافي
١٢٦,٢٥٨	-	١٢٦,٢٥٨	إستثمار في شركة حليفة
١٠,٠٧١,٦٩١	١٠,٠٧١,٦٩١	-	ارصدة مدينة أخرى
٣٦٥,٩٧٣	-	٣٦٥,٩٧٣	ممتلكات ومعدات
٢,٠٤١,٣٨٧	٢,٠٤١,٣٨٧	-	استثمارات عقارية
١٠,٢٨٥,٩٨٩	١٠,٢٨٥,٩٨٩	-	
<u>٣١,٣٦٨,٥٥٥</u>	<u>٢٨,١٣٣,٦٠٤</u>	<u>٣,٢٣٤,٩٥١</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
			قروض
١٥٣,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠	ذمم عملاء وساطة - دائنة
٧٠,٥٢٥	-	٧٠,٥٢٥	أرصدة دائنة أخرى
٨٩١,١٥٥	-	٨٩١,١٥٥	مخصص ضريبة الدخل
٩,٧٧٢	-	٩,٧٧٢	
<u>١,١٢٤,٤٥٢</u>	<u>٤٥,٠٠٠</u>	<u>١,٠٧٩,٤٥٢</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>٣٠,٢٤٤,١٠٣</u>	<u>٢٨,٠٨٨,٦٠٤</u>	<u>٢,١٥٥,٤٩٩</u>	<b>الصافي</b>
			<b>٢٠٢٢ -</b>
			<b>الموجودات</b>
			نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٠١,١٣٦	-	٢٠١,١٣٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٥٥٧,٨٩٧	٤,٣٤٤	٢,٥٥٣,٥٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٨٨٣,١٧٦	٥,٨٨٣,١٧٦	-	ذمم مدينة صافي
٨٨,٤٥٩	-	٨٨,٤٥٩	إستثمار في شركة حليفة
٩,٩٤٩,٢٠٧	٩,٩٤٩,٢٠٧	-	ارصدة مدينة أخرى
٤٨١,٦٦٤	-	٤٨١,٦٦٤	ممتلكات ومعدات
٢,٠٩٢,٠٤٤	٢,٠٩٢,٠٤٤	-	استثمارات عقارية
١٠,٣١٣,٢٠٣	١٠,٣١٣,٢٠٣	-	
<u>٣١,٥٦٦,٧٨٦</u>	<u>٢٨,٢٤١,٩٧٤</u>	<u>٣,٣٢٤,٨١٢</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
			قروض
٢٣٥,٣٥٤	١٥٥,٠٩٠	٨٠,٢٦٤	ذمم عملاء وساطة - دائنة
٥٩,٧٤٣	-	٥٩,٧٤٣	أرصدة دائنة أخرى
٧٢٦,٣٧٨	-	٧٢٦,٣٧٨	مخصص ضريبة الدخل
٦٣٦	-	٦٣٦	
<u>١,٠٢٢,١١١</u>	<u>١٥٥,٠٩٠</u>	<u>٨٦٧,٠٢١</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>٣٠,٥٤٤,٦٧٥</u>	<u>٢٨,٠٨٦,٨٨٤</u>	<u>٢,٤٥٧,٧٩١</u>	<b>الصافي</b>

## (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 والخسائر المتراكمة والبالغ صافي مجموعها ٢٨,٢٣٨,٨٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٢٨,٣٧٨,٧٢٩ 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:

### **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الايجار في عمليات البيع وإعادة التأجير**

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع - المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الايجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع - المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ لمعاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

### **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة**

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

- تعريف "الحق لتأجيل السداد"،
- الحق لتأجيل السداد يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة 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.

بالإضافة الى ذلك، تم ادراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وان حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث انه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. تقوم المجموعة حالياً 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.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) في شهر أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات أيضا إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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