

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
الى مساهمي شركة 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 ٢٠٢٥ 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 للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

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 وذلك بما يتوافق مع تدقيق القوائم المالية للمنشآت ذات الأهمية العامة بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة للمنشآت ذات الأهمية العامة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملئمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

امور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية 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. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساسا لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

<p>كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم</p> <p>تقوم المجموعة سنويا بتقدير قيمة التدني وذلك من خلال الحصول على تقييمات عقارية من مقيمين خارجيين معتمدين. تتضمن اجراءات التدقيق الحصول على هذه التقييمات للتأكد من صحة قيام الادارة بتسجيل اي تدني بقيمة الاستثمارات العقارية.</p>	<p>١) التدني في قيمة الاستثمارات العقارية</p> <p>تم اعتبار خسارة التدني في قيمة الاستثمارات العقارية أمر تدقيق مهم لأنه يعتمد بشكل كبير على التقديرات، كما تمثل الاستثمارات العقارية جزءا جوهريا من موجودات المجموعة. ان الايضاحات المتعلقة بالاستثمارات العقارية مبينة في ايضاح رقم (١٠) حول القوائم المالية الموحدة.</p>
--	---

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥ لاحقا 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 جوهريا 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 وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، 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 المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لإحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، 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 للمجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية و الإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا 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.
- تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال ضمن نطاق المجموعة كأساس لتكوين الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنجزة لأغراض تدقيق المجموعة. ونحن نبقي وحدنا مسؤولون عن رأي 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 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 بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

ارنست ويونغ/ الأردن


اسامة فايز شحاتير
ترخيص رقم ١٠٧٩
ارنست ويونغ
محاسبون قاتونيين
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠٢٦

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٩٥,٣٨٢	٤,٢٩٧,٦٧٦	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢,٦٤٥,٩١٩	٣,٧٧٣,٢٨٢	٤ - أ	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٥٤٤,٨٧١	٧,٣٩٠,١٣٥	٤ - ب	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١١,٣٣٦	٢٠١,١٥٧	٥	ذمم مدينة، بالصافي
-	١٩,٨٨٩	٨	مخزون
١١,١٣٨,٨٢٨	-	٦	إستثمار في شركة حليفة
٣٦٠,٠٦٤	١,٤٥٧,٧٣١	٧	أرصدة مدينة أخرى
٢,١٦٨,٤٥١	٦,٨٦٦,١٢٧	٩	ممتلكات ومعدات
-	٤٣٧,٧٧٩	٦	الشهرة
١١,٥٢٢,٥٨٧	١١,٤٢٦,٠٤٤	١٠	استثمارات عقارية
٣٣,٥٨٧,٤٣٨	٣٥,٨٦٩,٨٢٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٢١٧,٩٨٣	٩٣٠,٨٠٧	١١	قروض
٧٣,٩٠٥	٩١,٩٠١		ذمم عملاء وساطة دائنة
١,٥٥٠,٧٩٠	٢,٠١٢,٣٢٣	١٢	أرصدة دائنة أخرى
٢٧,٤٥٨	٣٨,٢١٩	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٧٠,١٣٦	٣,٠٧٣,٢٥٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق ملكية حملة الأسهم
٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	١	رأس المال المدفوع
١,٤٥٢,٢٣٧	١,٤٥٢,٢٣٧	١٣	احتياطي إجباري
٣٤٤,٥٧٤	٢,٢٣٠,٥٦١	٤ - ب	احتياطي القيمة العادلة
(١٩,٤٤٧)	(١٩,٤٤٧)		احتياطيات أخرى
١٧٤,٢٣٨	٥٠٨,٩٠٥		أرباح مدورة
٢٩,٢٢١,٦٨٠	٣١,٤٤٢,٣٣٤		صافي حقوق ملكية حملة الأسهم
١,٤٩٥,٦٢٢	١,٣٥٤,٢٣٦	١٤	حقوق غير المسيطرين
٣٠,٧١٧,٣٠٢	٣٢,٧٩٦,٥٧٠		مجموع حقوق الملكية
٣٣,٥٨٧,٤٣٨	٣٥,٨٦٩,٨٢٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات
١,٠٦٧,١٣٧	١٧٤,٢١٦	٦	حصة المجموعة من أرباح شركة حليفة
٥٩٤,٧٣١	١,٠٨٣,٩٢٣	١٥	أرباح موجودات مالية
١١,٢٤٧	١٦٢,٧٤٧	١٦	إيرادات أخرى
٣٥٢,٧٠٧	٤٠٤,٩٦٦		إيراد إيجارات
١٦,٥٩٩	٣٣,٤١٩		عمولات وساطة
-	٥٦,١٠٨		إيراد فوائد بنكية
٢,٠٤٢,٤٢١	١,٩١٥,٣٧٩		صافي الإيرادات
			المصاريف
١,١٧٨,٤٨١	١,٥٢٨,٦٥٨	١٧	مصاريف إدارية
٣٦,١٦٥	(٣٠٦)	٥	(المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٨,٨٥٦	-	١٠	مخصص تدني قيمة استثمارات عقارية
١٣٢,٩٠٣	٢٠٠,٠٥٨		فوائد وعمولات بنكية
١,٣٧٦,٤٠٥	١,٧٢٨,٤١٠		مجموع المصاريف
٦٦٦,٠١٦	١٨٦,٩٦٩		ربح السنة قبل مصروف ضريبة الدخل
(٢٧,٣١١)	(٢٠,٣٧٧)	١٨	مصروف ضريبة الدخل للسنة
٦٣٨,٧٠٥	١٦٦,٥٩٢		ربح السنة
			ويعود الى:
٦٥٨,١٨٠	١٧٣,٢١٧		مساهمي الشركة
(١٩,٤٧٥)	(٦,٦٢٥)		حقوق غير المسيطرين
٦٣٨,٧٠٥	١٦٦,٥٩٢		
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/٠٢٣	٠/٠٠٦	١٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٦٣٨,٧٠٥	١٦٦,٥٩٢	ربح السنة
يضاف : بنود الدخل الشامل الاخرى التي لن يتم اعادة تصنيفها الى الارباح و الخسائر في الفترات اللاحقة: التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
(١٥٨,٦١٥)	٢,٠٤٧,٤٣٧	
٤٨٠,٠٩٠	٢,٢١٤,٠٢٩	مجموع الدخل الشامل للسنة
ويعود الى:		
٤٩٩,٥٦٥	٢,٢٢٠,٦٥٤	مساهمي الشركة
(١٩,٤٧٥)	(٦,٦٢٥)	حقوق غير المسيطرين
٤٨٠,٠٩٠	٢,٢١٤,٠٢٩	

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

مجموع حقوق الملكية	صافي حقوق		أرباح	احتياطيات أخرى	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع
	حقوق غير المسيطرين	ملكية حملة الأسهم					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠,٧١٧,٣٠٢	١,٤٩٥,٦٢٢	٢٩,٢٢١,٦٨٠	١٧٤,٢٣٨	(١٩,٤٤٧)	٣٤٤,٥٧٤	١,٤٥٢,٢٣٧	٢٧,٢٧٠,٠٧٨
٢,٢١٤,٠٢٩	(٦,٦٢٥)	٢,٢٢٠,٦٥٤	١٧٣,٢١٧	-	٢,٠٤٧,٤٣٧	-	-
-	-	-	١٦١,٤٥٠	-	(١٦١,٤٥٠)	-	-
(١٣٤,٧٦١)	(١٣٤,٧٦١)	-	-	-	-	-	-
٣٢,٧٩٦,٥٧٠	١,٣٥٤,٢٣٦	٣١,٤٤٢,٣٣٤	٥٠٨,٩٠٥	(١٩,٤٤٧)	٢,٢٣٠,٥٦١	١,٤٥٢,٢٣٧	٢٧,٢٧٠,٠٧٨
٣٠,٢٤٤,١٠٣	١,٥٢١,٩٨٨	٢٨,٧٢٢,١١٥	(٤٨٣,٤٧٣)	(١٩,٤٤٧)	٥٠٢,٧٢٠	١,٤٥٢,٢٣٧	٢٧,٢٧٠,٠٧٨
٤٨٠,٠٩٠	(١٩,٤٧٥)	٤٩٩,٥٦٥	٦٥٨,١٨٠	-	(١٥٨,٦١٥)	-	-
-	-	-	(٤٦٩)	-	٤٦٩	-	-
(٦,٨٩١)	(٦,٨٩١)	-	-	-	-	-	-
٣٠,٧١٧,٣٠٢	١,٤٩٥,٦٢٢	٢٩,٢٢١,٦٨٠	١٧٤,٢٣٨	(١٩,٤٤٧)	٣٤٤,٥٧٤	١,٤٥٢,٢٣٧	٢٧,٢٧٠,٠٧٨

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

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
٦٦٦,٠١٦	١٨٦,٩٦٩		الأنشطة التشغيلية
			ربح السنة قبل ضريبة الدخل
			التعديلات:
٣٦,١٦٥	(٣٠٦)	٥	(المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	٣,٧١٥		استبعاد ممتلكات ومعدات
١,٠٠٠	-		إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٧٣,٤٨٦)	(٤٩٢,٤٥٣)	١٥	توزيعات أرباح موجودات مالية
١٦٩,٩٩٤	٢٠٧,٤٦٨	٩ و ١٠	إستهلاكات
١٣٢,٩٠٣	٢٠٠,٠٥٨		مصروف فوائد بنكية
(١,٠٦٧,١٣٧)	(١٧٤,٢١٦)	٦	حصة المجموعة من أرباح شركة حليفة
(١٩٦,٤٩١)	(٦٠٦,٣٧٩)	١٥	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٩٠٠)	-	١٦	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٨,٨٥٦	-	١٠	مخصص انخفاض في قيمة استثمارات عقارية
(٢٤,٧٥٤)	١٤,٩٠٩	١٥	خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
١٩٠,٥٥١	(٥٣٥,٨٩٣)		التغيرات في رأس المال العامل -
(١٦,٣٣٤)	٨١,١٥٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٦٣,٠١٥	(٩٦٨,٧١٢)		ذمم مدينة و أرصدة مدينة أخرى
(٩,٦٢٥)	(٩,٦١٦)	١٨	ذمم دائنة و أرصدة دائنة أخرى
١٩٨,٧٧٣	(٢,٠٩٣,٣٠١)		ضريبة دخل المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٢٠٤,٧٢٤)	(١١٣,١٧٥)	٩	إضافات ممتلكات ومعدات
١,٩٠٠	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٣٥٧,٧٨٨)	-	١٠	إضافات استثمارات عقارية
-	٢٨٦,٧٦٧	٦	النقد المتحصل من الاستحواذ على شركة تابعة
-	٦,٠٤٩,٣٧٢		المتحصل من استرجاع استثمار في شركة حليفة
٣٧٣,٤٨٦	٤٩٢,٤٥٣		توزيعات أرباح موجودات مالية مقبوضة
٣٠,٦٧٤	٤٥٤,٠١٧		المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤,٠٨٦)	(٢٥١,٨٤٤)		شراء موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,١٦٠,٥٣٨)	٦,٩١٧,٥٩٠		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(١٣٢,٩٠٣)	(٢٠٠,٠٥٨)		فوائد بنكية مدفوعة
(٦,٨٩١)	(١٣٤,٧٦١)		تملك حصة حقوق غير المسيطرين
١,١٧٦,٦٤٤	-		المتحصل من القروض البنكية
(١١),٦٦١)	(٢٨٧,١٧٦)		قروض بنكية مسددة
٩٢٥,١٨٩	(٦٢١,٩٩٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
(٣٦,٥٧٦)	٤,٢٠٢,٢٩٤		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٣١,٩٥٨	٩٥,٣٨٢		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩٥,٣٨٢	٤,٢٩٧,٦٧٦	٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

(١) عام

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

ان اسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٦.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية والمعلومات المتعلقة في السياسات المحاسبية الجوهرية

أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

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 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 المجموعة 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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٥:

عدم قابلية العملة للتحويل – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ "آثار التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥، كيفية تقييم المنشأة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

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

المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر

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 بالعملات 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.

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 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 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 الشامل 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 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.

الذمم المدينة

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

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 إستراداه من الإستثمارات العقارية عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن إسترادها 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 استردادها وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل 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 والضريبة للموجودات والمطلوبات.

قروض

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

المخصصات

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

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية الموحدة فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك.

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 الفوائد على القروض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

العملات الأجنبية

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

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

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

التقاص

يتم اجراء 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 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 إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

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

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

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

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

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

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

بتاريخ إعداد التقارير المالية، تقوم إدارة المجموعة بتحليل التحركات التي تمت على قيمة الموجودات والمطلوبات التي تتطلب إعادة تقييم أو إعادة قياس بما يتناسب مع السياسات المحاسبية للمجموعة. لغايات هذا التحليل، تقوم لجنة التقييم بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم تم من خلال مطابقة البيانات والمعلومات المستخدمة لاحتمال 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 الجوهرية 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 الاحتسابات 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 ٢٠٢٥

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣٥٥	١٥١	نقد في الصندوق
٩٥,٠٢٧	١,٠٦٩,١٣٣	حسابات جارية
-	٣,٢٢٨,٣٩٢	ودائع قصيرة الأجل *
٩٥,٣٨٢	٤,٢٩٧,٦٧٦	

* يمثل هذا البند وودائع لدى البنك بالدينار الأردني بمعدل فائدة يتراوح بين ٣,٥٪ و ٥٪ وتستحق خلال شهر.

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة

أ. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢,٦٤٥,٩١٩	٣,٧٧٣,٢٨٢	استثمارات في أسهم شركات مدرجة

ب. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤,١٦٠,٠٩٨	٥,٨٨١,٠٣٧	استثمارات في أسهم شركات مدرجة
١,٣٨٤,٧٧٣	١,٥٠٩,٠٩٨	استثمارات في أسهم شركات غير مدرجة
٥,٥٤٤,٨٧١	٧,٣٩٠,١٣٥	

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). لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة، قامت الشركة ببيع هذه الاستثمارات.

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

ان الحركة على احتياطي القيمة العادلة هو كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥٠٢,٧٢٠	٣٤٤,٥٧٤	الرصيد كما في اول كانون الثاني
(١٥٨,٦١٥)	٢,٠٤٧,٤٣٧	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٤٦٩	(١٦١,٤٥٠)	(ربح) خسارة بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٤٤,٥٧٤	٢,٢٣٠,٥٦١	الرصيد في كما في ٣١ كانون الأول

(٥) الذمم المدينة، صافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣٥٧,٨٠٢	٣٩٢,٩١٣	ذمم عملاء وساطة
٩,٥٩٤	٦٣,٩٩٧	ذمم موظفين
(٢٥٦,٠٦٠)	(٢٥٥,٧٥٣)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١١١,٣٣٦	٢٠١,١٥٧	

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢١٩,٨٩٥	٢٥٦,٠٥٩	الرصيد كما في اول كانون الثاني
٣٦,١٦٥	(٣٠٦)	(المسترد من) المخصص خلال السنة
٢٥٦,٠٦٠	٢٥٥,٧٥٣	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	
٢٠١,١٥٧	٤٧,٢٧٠	١٥٣,٨٨٧	٢٠٢٥
١١١,٣٣٦	٧٧,٨٨٣	٣٣,٤٥٣	٢٠٢٤

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

(٦) استثمار في شركة حليفة

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٢٠٢٥	٢٠٢٤
%			دينار	دينار
٣١,٥٨٢	البحرين	تعليم	-	١١,١٣٨,٨٢٨

فيما يلي الحركة على الاستثمار في شركة حليفة:

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١١,١٣٨,٨٢٨	١٠,٠٧١,٦٩١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٧٤,٢١٦	١,٠٦٧,١٣٧	صافي حصة المجموعة من نتائج اعمال شركة حليفة
(١١,٣١٣,٠٤٤)	-	استرجاع الاستثمار في الشركة حليفة*
-	١١,١٣٨,٨٢٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* قررت شركة التعليم الأولى القابضة تخفيض رأس مالها بقيمة ١٢ مليون دولار امريكي مقابل توقيع اتفاقية خروج مساهمين. تم توقيع الاتفاقية بتاريخ ٢٢ أيار ٢٠٢٥ وتم بموجب العقد الانفاق على استرجاع مجموعة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة حصتها في الاستثمار مقابل الحصول على قيمة ما نسبته نسبة استثمارها في حقوق ملكية شركة التعليم الأولى القابضة من ١٥,٨٢٤,١٧٤ دولار امريكي (أي ما يعادل ١١,٢٣٥,١٦٤ دينار) من خلال:

- مقابل نقدي بمبلغ ٨,٤١٠,٥٥٢ دولار امريكي (أي ما يعادل ٥,٩٧١,٤٩٢ دينار) على ان تتقاضى الشركة فائدة بمعدل ٤٪ من تاريخ تنفيذ الاتفاقية الى تاريخ ايداع النقد في حسابات الشركة.
- مقابل عيني بقيمة ٧,٤١٣,٦٢٢ دولار امريكي (أي ما يعادل ٥,٢٦٣,٦٧٢ دينار) والذي يمثل نقل ملكية اسهم شركة مدارس اكااديمية بلاد الشام إلى شركة احداثيات عقارية (شركة تابعة).

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

بلغت قيمة موجودات ومطلوبات شركة مدارس أكاديمية بلاد الشام بتاريخ التملك كما يلي:

الموجودات	كما في تاريخ الاستحواذ**
	دينار
ممتلكات و معدات	٤,٦٩٩,١٤٠
مخزون	١٩,٨٨٩
أرصدة مدينة أخرى	١,٢٦٨,٣٣٨
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٢٨٦,٧٦٧
مجموع الموجودات	٦,٢٧٤,١٣٤
المطلوبات	
ذمم دائنة	٦٠,٥٣٤
أرصدة دائنة أخرى	٣٩,٧٢٧
إيراد مقبوض مقدما	١,٣٤٧,٩٨٠
مجموع المطلوبات	١,٤٤٨,٢٤١
صافي الموجودات المستملكة	٤,٨٢٥,٨٩٣
المقابل العيني	(٥,٢٦٣,٦٧٢)
الشهرة الناجمة من التملك	(٤٣٧,٧٧٩)

** تم تحديد القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة المتملكة بقيمة مساوية للقيمة الدفترية بشكل مؤقت وبالتالي ستقوم الشركة بالاعتراف بأية تعديلات على تلك القيم المؤقتة عند استكمال دراسة توزيع سعر التملك خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ التملك.

التدفقات النقدية عند التملك:	كما في تاريخ الاستحواذ**
	دينار
صافي النقد المتملك من الشركة التابعة	٢٨٦,٧٦٧

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٧) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
-	٩٧٦,٩٧٤	مستحقات طلاب
٢٩,٦١٤	٧٨,٤٧٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٧,٤٨٥	٧٠,٤٣٢	أمانات ضريبة الدخل
١٩,٧٠٤	٢٤,٠٨٤	تأمينات مستردة
٢٢,١٠٢	٢٠,٢٢٦	إيرادات مستحقة القبض
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢١٢,١٥٩	٢٧٨,٥٤٠	أخرى
<u>٣٦٠,٠٦٤</u>	<u>١,٤٥٧,٧٣١</u>	

(٨) مخزون

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
-	٧٥,٥٢٨	كتب وملابس
-	(٥٥,٦٣٩)	ينزل: مخصص بضاعة بطيئة الحركة *
-	١٩,٨٨٩	

* فيما يلي الحركة على مخصص البضاعة بطيئة الحركة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	٥٥,٦٣٩	الاستحواذ على شركة تابعة
-	٥٥,٦٣٩	رصيد نهاية السنة

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

		(٩) ممتلكات ومعدات					
المجموع	مشاريع تحت التنفيذ*	سيارات	أثاث ومفروشات وديكورات	أجهزة ومعدات	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٤٠٧,٢٧٤	٣,٧١٥	٢٣٨,٥٣٣	١,٢٤٨,٩٥١	١,٣٥٩,١٣٧	١,٦٦٠,٩٨٥	٨٩٥,٩٥٣	الكلية -
١١٣,١٧٥	٢,٩٠٠	٤٩,٠٨٩	٥٦,١١٠	٥,٠٧٦	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٥,٦٤٨,٩٧٣	-	-	٣٣٢,٤٥٢	٢١٨,٩٥٥	٢,٢٧٧,٠٩٣	٢,٨٢٠,٤٧٣	الإضافات
(٣,٧١٥)	(٣,٧١٥)	-	-	-	-	-	الإستحواد على شركة تابعة
١١,١٦٥,٧٠٧	٢,٩٠٠	٢٨٧,٦٢٢	١,٦٣٧,٥١٣	١,٥٨٣,١٦٨	٣,٩٣٨,٠٧٨	٣,٧١٦,٤٢٦	الإستبعادات
٣,٢٣٨,٨٢٣	-	٦٣,٠٤٩	١,١٢١,٩٩٢	١,٣٥٩,١٣٧	٦٩٤,٦٤٥	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١١٠,٩٢٥	-	٣٢,٨٩٩	١٨,٨٨٨	١٦,٤٠٤	٤٦,٧٣٤	-	الإستهلاك المتراكم -
٩٤٩,٨٣٢	-	-	٢٦٧,٩٩٦	١٩٥,٨٨٥	٤٨٥,٩٥١	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	-	-	-	-	-	-	إستهلاك السنة
٤,٢٩٩,٥٨٠	-	٩٥,٩٤٨	١,٤٠٨,٨٧٦	١,٥٧١,٤٢٦	١,٢٢٣,٣٣٠	-	الإستحواد على شركة تابعة
٦,٨٢٦,١٢٧	٢,٩٠٠	١٩١,٦٧٤	٢٢٨,٦٣٧	١١,٧٤٢	٢,٧١٤,٧٤٨	٣,٧١٦,٤٢٦	الإستبعادات
٥,٢١٢,٨٧٠	-	٨١,٠٠٤	١,٢٢٤,٤٩٦	١,٣٥٥,٤٣٢	١,٦٦٠,٩٨٥	٨٩٥,٩٥٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢٠٤,٧٢٤	٣,٧١٥	١٦٧,٨٤٩	٢٤,٤٥٥	٨,٧٠٥	-	-	الإضافات
(١٠,٣٢٠)	-	(١٠,٣٢٠)	-	-	-	-	الإستبعادات
٥,٤٠٧,٢٧٤	٣,٧١٥	٢٣٨,٥٣٣	١,٢٤٨,٩٥١	١,٣٥٩,١٣٧	١,٦٦٠,٩٨٥	٨٩٥,٩٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٣,١٧١,٤٨٣	-	٥٤,٠٧٣	١,١٠٨,٩٦٧	١,٣٤٢,٧٦٨	٦٦٥,٦٧٥	-	الإستهلاك المتراكم -
٧٧,٦٦٠	-	١٩,٢٩٦	١٣,٠٢٥	١٦,٣٦٩	٢٨,٩٧٠	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١٠,٣٢٠)	-	(١٠,٣٢٠)	-	-	-	-	إستهلاك السنة
٣,٢٣٨,٨٢٣	-	٦٣,٠٤٩	١,١٢١,٩٩٢	١,٣٥٩,١٣٧	٦٩٤,٦٤٥	-	الإستبعادات
٢,١٦٨,٤٥١	٣,٧١٥	١٧٥,٤٨٤	١٢٦,٩٥٩	-	٩٦٦,٣٤٠	٨٩٥,٩٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* يمثل هذا البند تحسينات مدارس أكاديمية بلاد الشام التابعة للمجموعة، حيث تم الانتهاء من المشروع بشكل نهائي خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٦ وتقدر كلفة الانتهاء من الجزء غير المنفذ للمشروع تحت التنفيذ ١٣,١٣٢ دينار.

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٠) استثمارات عقارية

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢٥
				الكلفة -
١٢,٧٩٢,٣٥٣	١,٩٤٤,٠١٣	٦,١٥٨,٩٦٠	٤,٦٨٩,٣٨٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٢,٧٩٢,٣٥٣	١,٩٤٤,٠١٣	٦,١٥٨,٩٦٠	٤,٦٨٩,٣٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
				الاستهلاك المتراكم -
١,٢٦٩,٧٦٦	-	١,٢٦٩,٧٦٦	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٩٦,٥٤٣	-	٩٦,٥٤٣	-	الاستهلاك للسنة
١,٣٦٦,٣٠٩	-	١,٣٦٦,٣٠٩	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١١,٤٢٦,٠٤٤	١,٩٤٤,٠١٣	٤,٧٩٢,٦٥١	٤,٦٨٩,٣٨٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول
المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢٤
				الكلفة -
١١,٤٦٣,٤٢١	١,٩٤٤,٠١٣	٥,٨٠١,١٧٢	٣,٧١٨,٢٣٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١,٣٥٧,٧٨٨	-	٣٥٧,٧٨٨	١,٠٠٠,٠٠٠	إضافات خلال السنة
(٢٨,٨٥٦)	-	-	(٢٨,٨٥٦)	انخفاض في القيمة
١٢,٧٩٢,٣٥٣	١,٩٤٤,٠١٣	٦,١٥٨,٩٦٠	٤,٦٨٩,٣٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
				الاستهلاك المتراكم -
١,١٧٧,٤٣٢	-	١,١٧٧,٤٣٢	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٩٢,٣٣٤	-	٩٢,٣٣٤	-	الاستهلاك للسنة
١,٢٦٩,٧٦٦	-	١,٢٦٩,٧٦٦	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١١,٥٢٢,٥٨٧	١,٩٤٤,٠١٣	٤,٨٨٩,١٩٤	٤,٦٨٩,٣٨٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

- بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بناءً على تقدير المقيمين العقاريين ١٣,٩٢٩,٨٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ١٣,٩٢٩,٨٨٤ دينار).

(١١) قروض

٢٠٢٤	٢٠٢٥	أقساط قروض	
		طويلة الأجل	تستحق خلال عام
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٤,٤٤٤	-	-	-
١,٠٠٨,٠٠٠	٩٣٠,٨٠٧	٨٤١,٩٢٤	٨٨,٨٨٣
١٥٥,٥٣٩	-	-	-
١,٢١٧,٩٨٣	٩٣٠,٨٠٧	٨٤١,٩٢٤	٨٨,٨٨٣

قرض بنك الأردن

تم بتاريخ ٢ تشرين الأول ٢٠١٨ توقيع اتفاقية قرض مع بنك الأردن، منحت الشركة بموجبها قرض بمبلغ ٥٤٠,٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٩٪. 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. تم سداد القيمة المتبقية من القرض خلال العام ٢٠٢٥.

قرض بنك المال الاردني

تم بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠٢٤ توقيع اتفاقية قرض مع بنك المال الاردني، مُنحت الشركة بموجبها قرض بمبلغ ١,٠٠٨,٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٦٪. يسدد القرض بموجب ٧ أقساط شهرية اعتباراً من تاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٥ باستثناء الدفعة الأخيرة بقيمة باقي قيمة القرض، حيث يستخدم القرض لتمويل عقار استثماري لشركة الثقة والشام للاستثمارات المالية (شركة تابعة)، ويكون العقار رهن للبنك حتى سداد القرض.

قرض تمكين للتأجير التمويلي

تم بتاريخ ٩ تموز ٢٠٢٤ توقيع عقد تأجير تمويلي مع شركة تمكين للتأجير التمويلي بهدف شراء ممتلكات ومعدات بقيمة ١٦٨,٢٠٠ دينار، ويسدد العقد بموجب ٥٩ قسط شهري اعتباراً من تاريخ ٥ اب ٢٠٢٤ وحتى السداد التام، وذلك بضمان رهن تلك الممتلكات والمعدات. تم سداد القيمة المتبقية من القرض خلال العام ٢٠٢٥.

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٢) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
-	١,٠٢١,٣٧١	ايرادات مقبوضة مقدما
٣٦٢,٩٣١	٣٤٠,٨١٠	مخصص التزامات محتملة
٧٩٩,٢٤٦	٢٠٥,٥٤٥	ذمم محافظ
١٠٤,٨٤٦	٧٢,٧٩٤	امانات المساهمين
٨٠,٨٧١	٨٤,٧٥٧	أمانات قيد الدفع
٣١,٢٢٤	٣٢,٧٢٠	مخصص بدل إجازات للموظفين
٥٣,٢١٣	١٩,١٩٦	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١١٨,٤٥٩	٢٣٥,١٣٠	أخرى
<u>١,٥٥٠,٧٩٠</u>	<u>٢,٠١٢,٣٢٣</u>	

(١٣) 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.

(١٤) حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند صافي حقوق غير المسيطرين في الشركات التابعة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	نسبة الملكية		شركة الإحداثيات العقارية المساهمة العامة
		٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار			
<u>١,٤٩٥,٦٢٢</u>	<u>١,٣٥٤,٢٣٦</u>	%٥٩,٠٧	%٧٠,٢١	

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٥) ارباح موجودات مالية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٤,٧٥٤	(١٤,٩٠٩)	(خسائر) ارباح بيع متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٧٣,٤٨٦	٤٩٢,٤٥٣	عوائد توزيعات أسهم
١٩٦,٤٩١	٦٠٦,٣٧٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٩٤,٧٣١	١,٠٨٣,٩٢٣	

(١٦) إيرادات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
-	١٤٥,٤١٥	ايراد تعليمية
١,٩٠٠	-	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
٩,٣٤٧	١٧,٣٣٢	أخرى
١١,٢٤٧	١٦٢,٧٤٧	

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٧) مصاريف إدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣٥٤,٥٠١	٣٩٦,٥٣٦	رواتب وأجور ومنافع موظفين
١١٢,٦٥٩	٢٤٣,٨٠٨	مكافآت وحوافز
١٦٩,٩٩٤	٢٠٧,٤٦٨	استهلاكات (إيضاح ٩ و ١٠)
١٠٤,٧٢٨	١٥٢,٨٤١	رسوم حكومية ورخص مهن
١٣٩,٢٤٨	١٤٦,٨١٦	أتعاب قانونية ومهنية
٦٢,١٨٣	٦٣,٧٦٥	خدمات صيانة وتنظيف
٤٢,٢٤٦	٥٢,١٣٥	مصاريف سفر وتنقلات
٢٨,٠٠٠	٣٢,٧٩٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٢,٠٩٢	٣٢,٥٢١	مصاريف ضيافة وفعاليات موظفين
٢٦,٦٠٠	٢٥,٩٣٥	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٧,٦٥٣	١٧,٨٤٠	مياه وكهرباء
-	١٦,٨٧٦	مخصص التزامات محتمله
١٠,٧٨٧	١٦,٦٠٣	تبرعات و خدمة مجتمع
١٧,٤٠٢	١٦,٥٢٩	اشتراقات ومؤتمرات
١٢,٠٩٠	١٤,٢٠٣	بريد وهاتف
١,٣٣٥	١٠,٣٧٠	عمولات وساطة محلية
٧١٤	٩,٩٠٩	دعاية وإعلان
٥,٤٦٦	٧,٢٨٢	تأمين
٢,٢٥٢	٦,١٣٢	قرطاسية ومطبوعات
٩,٧٩٩	١,٩٧٠	تدريب
١,٠٠٠	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧,٧٣٢	٥٦,٣٢٤	أخرى
١,١٧٨,٤٨١	١,٥٢٨,٦٥٨	

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٨) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٩,٧٧٢	٢٧,٤٥٨	رصيد بداية السنة
٢٧,٣١١	٢٠,٣٧٧	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
(٩,٦٢٥)	(٩,٦١٦)	ضريبة دخل مدفوعة
٢٧,٤٥٨	٣٨,٢١٩	رصيد نهاية السنة

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج الاعمال للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

قامت شركة الثقة للاستثمارات الاردنية بتقديم إقرارات ضريبة الدخل عن الاعوام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعتها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية. تم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لشركة الثقة للاستثمارات الاردنية حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٩. أصدرت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات قراراتها عن السنوات المالية ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ وقد قامت الشركة بالطعن بالقرارات لدى محكمة الضريبة ولم يصدر عنها قرار قطعي حتى تاريخه إعداد هذه القوائم المالية.

(١٩) حصة السهم من ربح السنة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٦٥٨,١٨٠	١٧٣,٢١٧	ربح السنة العائد لمساهمي الشركة (دينار)
٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠٢٣	٠/٠٠٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٢٠) 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 ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١,٣٠٠,٠٠٠ 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 ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١٥٠,٠٠٠ دينار). حيث بلغت تأميناتها النقدية ١٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١٠,٠٠٠ دينار).

القضايا المقامة على المجموعة:

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على شركات المجموعة.

(٢١) بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي

تحتفظ المجموعة باستثمارات للغير بمبلغ ١,٢٢٥,٧٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٧٤٠,٠٠٢ دينار).

(٢٢) 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 ٢٠٢٥

الشركات التابعة

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية	٢٠٢٥	٢٠٢٤
		%	دينار	دينار
شركة العيادات الطبية (شركة ذات مسؤولية محدودة)	الأردن	١٠٠	٢,٥٧٤,٠٦٠	٢,٥٧٤,٠٦٠
شركة عقار ليتمد	جزر فيرجن البريطانية	١٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠
شركة الأمواج العالمية للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)	الأردن	١٠٠	٦٠,٠٠١	٥٨٥,٤٥٧
شركة مزايا للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)	الأردن	١٠٠	٦٠,٠٠٠	٥٨٥,٢٣٩
شركة برهان الثقة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)	الأردن	١٠٠	٦٠,٠٠٠	١,١٧١,٧٨٦
شركة أسس المعرفة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)	الأردن	١٠٠	٦٠,٠٠٠	١,١٧٣,٣٠٨
شركة الرفاه للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)	الأردن	١٠٠	٦٠,٠٠١	٥٨٥,٦٠٤
شركة الثقة والشام للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)	الأردن	١٠٠	٨١,٠٠٠	٨١,٠٠٠
شركة السهل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)	الأردن	١٠٠	٦٠,٠٠٠	٥٨٦,٤٥٧
شركة زهور الثقة للاستثمارات العقارية (شركة مساهمة خاصة)	الأردن	١٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
شركة العلبة العقارية (شركة مساهمة خاصة)	الأردن	١٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
شركة امكان للخدمات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة)	الأردن	١٠٠	١,١٦٥,٢١٠	١,١٦٥,٢١٠
شركة الثقة ودبي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)	الأردن	١٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
شركة التعاون لإدارة العقارات (شركة ذات مسؤولية محدودة)	الأردن	١٠٠	٢,٢٣٠,٥٦٠	٢,٢٣٠,٥٦٠
شركة الإحداثيات العقارية (شركة مساهمة عامة)	الأردن	٧٠,٢١	٩٦١,٧٨٦	٢,٠٨٣,٨٠١
			<u>٧,٥٢٢,٦١٨</u>	<u>١٣,٢٧٢,٤٨٢</u>

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار
<u>٥١٨,٧٦١</u>	<u>٣٧٨,٥٤٧</u>

رواتب ومكافآت

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٨٨٢	-	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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٣٣٥	١٠,٣٧٠	عمولات وساطة داننة

(٢٣) 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
٢٠٢٤	٢٠٢٥			
٥٩,٠٧%	٧٠,٢١%	استثمارات عقارية	الأردن	شركة الإحداثيات العقارية

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٧,٣٨٩	٧,١٢٩	الموجودات المتداولة
٣,٨٢٨,٦٤٣	٨,٤٦٢,٧٠٤	الموجودات غير المتداولة
(١٨١,٩٣٧)	(٥,٤٩٩,٤٠٤)	المطلوبات المتداولة
٣,٦٥٤,٠٩٥	٢,٩٧٠,٤٢٩	صافي حقوق الملكية
١,٤٩٥,٦٢٢	١,٣٥٤,٢٣٦	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية

ب. قائمة الدخل المختصرة

شركة الاحداثيات العقارية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤,٢٨٧	٤,٣١١	مجموع الإيرادات
(٥١,٨٧٠)	(٥٩,٨١٢)	مجموع المصروفات
(٤٧,٥٨٣)	(٥٥,٥٠١)	خسارة السنة

ج. قائمة التدفقات النقدية المختصرة

شركة الاحداثيات العقارية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(٣٠٥)	(٥٨,٢٨٣)	التدفقات النقدية
-	(٥,٢٦٤,٦٧٢)	الانشطة التشغيلية
-	٥,٣٢٣,٥٧٩	الانشطة الاستثمارية
(٣٠٥)	٦٢٤	الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

(٢٤) 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 الآخر 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	
			-٢٠٢٥
			موجودات مالية
٣,٧٧٣,٢٨٢	-	٣,٧٧٣,٢٨٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧,٣٩٠,١٣٥	١,٥٠٩,٠٩٨	٥,٨٨١,٠٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			-٢٠٢٤
			موجودات مالية
٢,٦٤٥,٩١٩	-	٢,٦٤٥,٩١٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥,٥٤٤,٨٧١	١,٣٨٤,٧٧٣	٤,١٦٠,٠٩٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(٢٥) ادارة المخاطر

مخاطر اسعار الفائدة

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

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل القروض البنكية والودائع 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.

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

- ٢٠٢٥

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار
دينار اردني	١٠٠	(٢٢,٩٧٦)

- ٢٠٢٤

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	١٠٠	(١٢,١٨٠)

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

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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:

المجموع	من سنة حتى ٥ سنوات	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	أقل من ٣ شهور	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
١,٢٠٨,٣٩٠	١,٠٥٨,٣٩٠	-	١٥٠,٠٠٠	قروض
٩١,٩٠١	-	-	٩١,٩٠١	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢,٠١٢,٣٢٣	-	-	٢,٠١٢,٣٢٣	أرصدة دائنة أخرى
٣,٣١٢,٦١٤	١,٠٥٨,٣٩٠	-	٢,٢٥٤,٢٢٤	المجموع

المجموع	من سنة حتى ٥ سنوات	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	أقل من ٣ شهور	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١,٦٥٨,٧٩٣	١٤٥,٩٣٨	١,٠١٤,٢٧١	٤٩٨,٥٨٤	قروض
٧٣,٩٠٥	-	-	٧٣,٩٠٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
١,٥٥٠,٧٩٠	-	-	١,٥٥٠,٧٩٠	أرصدة دائنة أخرى
٣,٢٨٣,٤٨٨	١٤٥,٩٣٨	١,٠١٤,٢٧١	٢,١٢٣,٢٧٩	المجموع

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:

-٢٠٢٥-

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على ربح السنة	التغير في المؤشر	المؤشر
دينار	دينار	(%)	
٤٨٢,٧١٦	١٨٨,٦٦٤	٥+	بورصة عمان

-٢٠٢٤			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على خسارة السنة	التغير في المؤشر (%)	المؤشر
دينار	دينار	(%)	
٣٤٠,٣٠١	١٣٢,٢٩٦	٥+	بورصة عمان

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز 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 راندة.

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.

(٢٦) 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 ٢٠٢٥

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال:

المجموع	أخرى	استثمارات عقارية	استثمارات مالية	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
				- ٢٠٢٥
١,٩١٥	١٦٢	٤٠٥	١,٣٤٨	إيراد القطاع
(١,٧٢٨)	(٣٩٧)	(٩٧)	(١,٢٣٤)	مصاريف موزعة
١٨٧	(٢٣٥)	٣٠٨	١١٤	ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
(٢٠)				مصروف ضريبة الدخل
١٦٧				ربح السنة بعد الضريبة
				- ٢٠٢٤
٢,٠٤٢	١١	٣٥٣	١,٦٧٨	إيراد القطاع
(١,٣٧٦)	(٦٩٨)	(١١١)	(٥٦٧)	مصاريف موزعة
٦٦٦	(٦٨٧)	٢٤٢	١,١١١	ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
(٢٧)				مصروف ضريبة الدخل
٦٣٩				ربح السنة بعد الضريبة
				- ٢٠٢٥
				الموجودات والمطلوبات
٣٥,٨٧٠	٢,١١٧	١١,٤٢٦	٢٢,٣٢٧	موجودات القطاع
(٣,٠٧٣)	(١,٠٢٠)	(١,١٦٢)	(٨٩١)	مطلوبات القطاع
				- ٢٠٢٤
				الموجودات والمطلوبات
٣٣,٥٨٧	٤٧٠	١١,٥٢٣	٢١,٥٩٤	موجودات القطاع
٢,٨٧٠	١,٣١٠	٧١	١,٤٨٩	مطلوبات القطاع

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

معلومات قطاعات الأعمال الثانوية

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

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	
			- ٢٠٢٥
٣٥,٨٦٩,٨٢٠	-	٣٥,٨٦٩,٨٢٠	الموجودات
٣,٠٧٣,٢٥٠	-	٣,٠٧٣,٢٥٠	المطلوبات
١,٩١٥,٣٧٩	١٧٤,٢١٦	١,٧٤١,١٦٣	صافي الإيرادات
			- ٢٠٢٤
٣٣,٥٨٧,٤٣٨	١٢,١٨٥,٤٥٣	٢١,٤٠١,٩٨٥	الموجودات
٢,٨٧٠,١٣٦	-	٢,٨٧٠,١٣٦	المطلوبات
٢,٠٤٢,٤٢١	١,١٠٠,٤١٦	٩٤٢,٠٠٥	صافي الإيرادات

(٢٧) 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	
			-٢٠٢٥
			الموجودات
٤,٢٩٧,٦٧٦	-	٤,٢٩٧,٦٧٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٧٧٣,٢٨٢	-	٣,٧٧٣,٢٨٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧,٣٩٠,١٣٥	٧,٣٩٠,١٣٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠١,١٥٧	-	٢٠١,١٥٧	ذمم مدينة صافي
٤٣٧,٧٧٩	٤٣٧,٧٧٩	-	شهرة
١٩,٨٨٩	-	١٩,٨٨٩	مخزون
١,٤٥٧,٧٣١	-	١,٤٥٧,٧٣١	أرصدة مدينة أخرى
٦,٨٦٦,١٢٧	٦,٨٦٦,١٢٧	-	ممتلكات ومعدات
١١,٤٢٦,٠٤٤	١١,٤٢٦,٠٤٤	-	استثمارات عقارية
٣٥,٨٦٩,٨٢٠	٢٦,١٢٠,٠٨٥	٩,٧٤٩,٧٣٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٩٣٠,٨٠٧	٨٤١,٩٢٤	٨٨,٨٨٣	قروض
٩١,٩٠١	-	٩١,٩٠١	ذمم عملاء وساطة - دائنة
٢,٠١٢,٣٢٣	-	٢,٠١٢,٣٢٣	أرصدة دائنة أخرى
٣٨,٢١٩	-	٣٨,٢١٩	مخصص ضريبة الدخل
٣,٠٧٣,٢٥٠	٨٤١,٩٢٤	٢,٢٣١,٣٢٦	مجموع المطلوبات
٣٢,٧٩٦,٥٧٠	٢٥,٢٩٨,٠٥٠	٧,٤٩٨,٥٢٠	الصافي

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠٢٤ -
			الموجودات
٩٥,٣٨٢	-	٩٥,٣٨٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢,٦٤٥,٩١٩	٤,٦٣٦	٢,٦٤١,٢٨٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٥,٥٤٤,٨٧١	٥,٥٤٤,٨٧١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١١١,٣٣٦	-	١١١,٣٣٦	ذمم مدينة صافي
١١,١٣٨,٨٢٨	١١,١٣٨,٨٢٨	-	إستثمار في شركة حليفة
٣٦٠,٠٦٤	-	٣٦٠,٠٦٤	ارصدة مدينة أخرى
٢,١٦٨,٤٥١	٢,١٦٨,٤٥١	-	ممتلكات ومعدات
١١,٥٢٢,٥٨٧	١١,٥٢٢,٥٨٧	-	استثمارات عقارية
٣٣,٥٨٧,٤٣٨	٣٠,٣٧٩,٣٧٣	٣,٢٠٨,٠٦٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,٢١٧,٩٨٣	١,٠٦٠,٩٣٠	١٥٧,٠٥٣	قروض
٧٣,٩٠٥	-	٧٣,٩٠٥	ذمم عملاء وساطة - دائنة
١,٥٥٠,٧٩٠	-	١,٥٥٠,٧٩٠	أرصدة دائنة أخرى
٢٧,٤٥٨	-	٢٧,٤٥٨	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٧٠,١٣٦	١,٠٦٠,٩٣٠	١,٨٠٩,٢٠٦	مجموع المطلوبات
٣٠,٧١٧,٣٠٢	٢٩,٣١٨,٤٤٣	١,٣٩٨,٨٥٩	الصافي

(٢٨) 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 والارباح المدورة (الخسائر المتراكمة) والبالغ صافي مجموعها ٢٩,٢٣١,٢٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٢٨,٨٩٦,٥٥٣ دينار).

(٢٩) 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 الإلزامي:

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في او بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨ – العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨، الذي يحل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية". يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨ متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الاجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، تُلزم المنشأة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقعة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسية والإيضاحات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

يسري معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨ والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهار قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة إلى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

تعمل المجموعة حالياً على تحديد جميع التأثيرات الناتجة عن التعديلات على القوائم المالية الرئيسية الموحدة والإيضاحات حولها.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ – الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩، الذي يسمح للمؤسسات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لكي تكون مؤهلة، يجب أن تكون المنشأة في نهاية الفترة المالية شركة تابعة كما هو معرف في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠، ولا يمكن أن تكون لديها مسؤولية عامة ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، والتي تتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.

يسري معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

نظرًا لأن أسهم الشركة متاحة للتداول العام، فإنها غير مؤهلة لاختيار تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩.

الترجمة إلى عملة عرض ذات تضخم مفرط – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في تشرين الثاني ٢٠٢٥ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ بعنوان الترجمة إلى عملة عرض خاضعة للتضخم المفرط. تتطلب هذه التعديلات الترجمة من عملة وظيفية غير خاضعة للتضخم المفرط إلى عملة عرض خاضعة للتضخم المفرط باستخدام سعر الإغلاق.

إذا كانت العملة الوظيفية للمنشأة هي عملة اقتصاد غير خاضع للتضخم المفرط، ولكن عملة العرض الخاصة بها هي عملة اقتصاد خاضع للتضخم المفرط، يتم ترجمة نتائجها ومركزها المالي إلى عملة العرض من خلال ترجمة جميع المبالغ (الأصول، الالتزامات، بنود حقوق الملكية، والإيرادات والمصاريف) وجميع أرقام المقارنة باستخدام سعر الإغلاق كما في تاريخ أحدث قائمة مركز المالي.

أما المنشأة التي تكون عملتها الوظيفية وعملة العرض هي عملة اقتصاد خاضع للتضخم المفرط، فتقوم بتعديل أرقام المقارنة للعمليات الأجنبية، والتي تكون عملتها الوظيفية هي عملة اقتصاد غير خاضع للتضخم المفرط، من خلال تطبيق مؤشر الأسعار العام على الأرقام المقارنة للعملية الأجنبية، وفقًا للفقرة ٣٤ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩.

تتطلب التعديلات أيضًا إفصاحات إضافية معينة.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الأول ٢٠٢٧، يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

(٣٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٤ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٥ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح أو حقوق الملكية لعام ٢٠٢٤.