

جوردانفست

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange
Date: 2022/03/27

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
السادة بورصة عمان المحترمين
التاريخ: 2022/03/27

Subject: Annual Report for the fiscal year
ended 31/12/2021

الموضوع : التقرير السنوي للسنة المنتهية في 2021/12/31

Attached the Annual Report of (Jordan Investment
Trust) for the fiscal year ended at 31/12/2021

مرفق طيه نسخة من التقرير السنوي لشركة (الثقة للاستثمارات
الأردنية) عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31

Regrads

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Jordan Investment Trust
Bushra Eleiwah
Compliance

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية
ضابط الامثال
بشرى اعلوية



Jordinvest
Jordan Investment Trust P.L.C
Amman Jordan

جوردانفست
شركة الثقة للاستثمارات الأردنية م.ع.م
عمان - الأردن

جوردإنفست

شركة الثقة للإستثمارات الأردنية

التقرير السنوي ٢٠٢١



حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



ولاي العهد سمو الأمير الحسين بن عبد الله الثاني

قائمة المحتويات :

- أ: كلمة رئيس مجلس الإدارة .
- ب: تقرير مجلس الإدارة :
١. أ . أنشطة الشركة الرئيسية .
- ب. أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها .
- ج. حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة .
٢. الشركات التابعة للشركة .
٣. أ . أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم .
- ب . أسماء و رتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم .
٤. أسماء مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة .
٥. الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها .
٦. درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً.
٧. الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها .
٨. القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات أو غيرها التي لها أثر مادي على الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية .
٩. أ . الهيكل التنظيمي للشركة .
- ب. عدد موظفين الشركة وفئات مؤهلاتهم .
- ج. برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة .
١٠. المخاطر التي تتعرض الشركة لها .
١١. الانجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية .
١٢. الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي .
١٣. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية ، وذلك لمدة لا تقل عن خمس سنوات أو منذ تأسيس الشركة أيهما أقل .
١٤. تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية .
١٥. التطورات المستقبلية الهامة و الخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل .
١٦. مقدار أتعاب التدقيق للشركة أو الشركات التابعة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له .
١٧. أ. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة .
- ب. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا .
- ج . عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة و أقارب أشخاص الإدارة العليا (الزوجة والاولاد القصر فقط)
١٨. أ. المزايا و المكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس واعضاء مجلس الإدارة .
- ب. المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا .
١٩. التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية .

٢٠. العقود والمشاريع والارتباطات التي عقّبتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة وأقربائهم .

٢١. أ. مساهمة الشركة في حماية البيئة .

ب. مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي .

ج: الإقرارات المطلوبة :

١. إقرار مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .

٢. إقرار مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة .

٣. إقرار بصحة ودقة وإكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي .

٢٢. تقرير حوكمة الشركات .

أعضاء مجلس الإدارة (كما ٢٠٢١/١٢/٣١)

- السيد "شادي رمزي" عبد السلام عطا الله المجالي - رئيس مجلس الإدارة .
- السادة شركة الخيل الأزرق للاستثمارات التجارية ويمثلها السيد أحمد حمزة أحمد طنطش - نائب رئيس مجلس الإدارة/ الرئيس التنفيذي.
- السيد مازن حمزة أحمد طنطش - عضو مجلس إدارة .
- السيد عامر محمد عبد الرحمن البشير - عضو مجلس إدارة .
- السادة مؤسسة الضمان الاجتماعي ويمثلها السيد علي محمد اسماعيل أبو فودة - عضو مجلس إدارة .
- السيد معتز حسام الدين إبراهيم العلمي - عضو مجلس إدارة .
- السادة شركة المنادي للاستثمارات التجارية ويمثلها السيد إبراهيم حسن محمد إبراهيم - عضو مجلس إدارة .

مدققو حسابات الشركة السادة ارنست وينغ (Ernst & Young)

المستشار القانوني للشركة السادة أسامة سكري وشركاؤه

الكلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام،

أكتب اليكم ونحن على عتبات شهر رمضان المبارك الفضيل، فكل عام وانتم بخير وأعاده الله عليكم بالخير واليمن والبركات.

العام ٢٠٢١ كان فريدا من نوعه، فلقد تخلله بعض الاغلاقات نتيجة جائحة كورونا ثم الانتقال الى الانفتاح الجزئي وتمهيدا للعودة الكاملة للحركات الاقتصادية والاجتماعية الى سابق عهدها قبل الجائحة وفي كافة انحاء العالم.

ولقد كانت شركتكم جزءا من هذه المتغيرات بحيث بدأنا بالعودة الى سابق عهد الجائحة من حيث الموارد البشرية وساعات العمل والتواجد العملي في المكاتب، مع الاستمرار بتحديث تكنولوجيا المعلومات وتطويرها بما يمكن الشركة من الانطلاق نحو مستقبل افضل.

وخلال العام المنصرم وعلى الرغم من التقلبات اعلاه، فقد استمرت الشركة في ادارة الاستثمارات والاصول والموجودات التابعة لها بشكل كفوء بما يحقق اكبر عوائد ممكنة مع الاستمرار في ادارة المصاريف.

وعلى سبيل القطاع العقاري، فلقد تمكنت الشركة من انهاء اعمال بعض المباني وافتتاحها والبدء بالتأجير الفعلي مما أثر ايجابيا على ايرادات الايجارات في الشركة وتحسين نسب المساحات المؤجرة مع الاستمرار في صيانة تلك العقارات وتجميلها بحيث تبقى دائما متمشية مع أفضل معايير البناء.

وعلى سبيل الاستثمارات المباشرة، فلقد قامت الشركة بالمساهمة في رسم استراتيجيات مستقبلية للاستثمارات والتي تساهم في تحسين التواجد لها من ناحية المنتج والموقع وبالتالي تعظيم الايرادات والمحافظة على مستوى معقول من المصاريف.

وأما على صعيد الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة، فلقد حققت الشركة خلال العام المنصرم عوائد جيدة على تلك الاستثمارات تمثلت في الزيادة في الربح الرأسمالي والمحافظة على قيمة الارباح الموزعة منها مع العمل على تنويع بعض المناطق الجغرافية لتلك الاستثمارات.

وبدأت الشركة خلال العام الماضي البحث والتحليل لسوق رأس المال المغامر، حيث تمكنت من التواجد في تلك الأروقة واصبحت من الاسماء المعروفة لدى تلك الشركات المبتدئة والناشئة من حيث استقطاب رأس المال والمساهمة في تعزيز قدرات تلك الشركات على النمو الكمي والنوعي والجغرافي. وتمكنت الشركة من الاستثمار في بعض تلك الشركات املين ان يعود ذلك بالنفع علينا على المدى المتوسط والبعيد.

واستمرت الشركة في رصد بعض المخصصات لخدمة المجتمع والشباب وذلك من خلال المساهمة في بعض البرامج الخاصة بهم بما يعود بالنفع العام.

وكما عهدتمونا ، سنستمر دوما بمتابعة اخر المستجدات والتطورات الاقتصادية المحلية والاقليمية والعالمية بما يمكننا من التواجد والمساهمة في المؤسسات والشركات القائمة هناك تحقيقا لافضل النتائج المرجوة والممكنة.

وختاماً، أتقدم بالشكر الجزيل لكافة شركائنا سواء كانوا العاملين في الشركة او المساهمين او المشرعين و المنظمين او العملاء املين ان يوفقنا الله واياهم لخير الامور.

"شادي رمزي" المجالي

رئيس مجلس الادارة

ب : تقرير مجلس الإدارة :

١ = الأنشطة الشركة الرئيسية لعام ٢٠٢١ :

- ١,١ الأسواق المالية و إدارة الأصول
- ١,٢ مالية الشركات
- ١,٣ الأعمال المصرفية الاستثمارية والتجارية
- ١,٤ الأبحاث
- ١,٥ إدارة الثروات
- ١,٦ الوساطة و التداول

١,١ الأسواق المالية و إدارة الأصول

• نبذة

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

• محفظة الشركة الإستثمارية

بلغت القيمة الإجمالية لمحفظة الإستثمارات المالية للشركة بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١ ما مجموعه ١٨,١٥ مليون دينار باستثناء الحسابات النقدية، مقارنة مع ١٧,٠٦ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٠ .

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

وبالتالي، فقد توزعت أصول المحفظة الإستثمارية للشركة في نهاية عام ٢٠٢١ على النحو التالي :

النوع	القيمة (مليون دينار أردني)	النسبة من إجمالي المحفظة %
حسابات نقدية	١,٠٦	٥,٥١%
أسهم مدرجة متداولة	٢,٥٣	١٣,١٥%
استثمارات مباشرة غير مدرجة	١,١٩	٦,١٨%
إستثمارات في شركات حليفة وموجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	١٤,٤٣	٧٥,١٥%
المجموع	١٩,٢١	١٠٠%
المجموع باستثناء الحسابات النقدية	١٨,١٥	٩٤,٤٩%

أما من حيث توزيع الاستثمارات على العملات المختلفة (باستثناء الحسابات النقدية)، فقد شكلت الاستثمارات المحررة بالدينار الأردني ما نسبته ٣٩,٤٨% من إجمالي المحفظة، فيما شكلت الإستثمارات المحررة بالدولار الأمريكي ما نسبته ٦٠,٤٨% وبعملات أخرى ما نسبته ٠,٠٤% .

ويبين الجدول التالي التوزيع الجغرافي لمحفظة الإستثمارات المالية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ :

النسبة من إجمالي المحفظة %	القيمة (مليون دينار أردني)	التوزيع الجغرافي لمحفظة الإستثمارات
٣٩,٤٨ %	٧,١٦	الأردن
١,٥٦ %	٠,٢٨	الجزائر
٠,٠٤ %	٠,٠٧	الكويت
٥٥,٨١ %	١٠,١٣	البحرين
٢,٣٤ %	٠,٤٢	بريطانيا
٠,٢٩ %	٠,٠٥	الولايات المتحدة الأمريكية
٠,٤٩ %	٠,٠٩	الإمارات العربية المتحدة
١٠٠ %	١٨,١٥	المجموع (باستثناء النقد)

* أداء المحفظة العام (باستثناء الاستثمارات الخاصة والنقد)

(١) الأداء العام:

حققت محفظة الشركة الاستثمارية خسائر بمعدل ٣,١٦ % خلال عام ٢٠٢١ :

نسبة العائد %	ادوات محفظة الإستثمارات
٢٥,١٧ %	أسهم مدرجة متداولة
٢,٣٣ %	إستثمارات حليفة مدرجة
٣,١٦ %	المعدل المرجح لأداء المحفظة العام
٣,٦٢ %	* المعدل المرجح لأداء المحفظة العام

* مع أداء الحسابات النقدية

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

سوق الاستثمار	العائد (الحسارة) بالدينار الأردني	العائد على متوسط المبلغ المستثمر كنسبة مئوية
الأردن	٦٩٦,٦٥٤	%٢٤,٣٨
الجزائر	.	%٠
الكويت	٤٩١-	%٦,٩٨-
البحرين	٢٣٥,٨٢٦-	%٢,٣٣-
بريطانيا	.	%٠
الولايات المتحدة الأمريكية	٦٠,٢٨١-	%١١٥,٩٦ -
الإمارات العربية المتحدة	.	.
المجموع	٤٠٠,٠٥٦	%٣,١٦

- الميزانية المجمعة

أما بالنسبة للتوزيع القطاعي، فقد توزعت مساهمات الشركة في الأسهم المتداولة على النحو التالي كما في نهاية ٢٠٢١ :

التوزيع القطاعي	القيمة (مليون دينار أردني)	النسبة من اجمالي المحفظة %
قطاع البنوك	١,١٥	%٤٥,٥٣
قطاع الصناعة	٠,٤٤	%١٧,٣٤
قطاع الخدمات والتأمين	٠,٨٤	%٣٣,٤٣
قطاع الاتصالات والنقل	٠,٠٩	%٣,٧٠
المجموع	٢,٥٣	%١٠٠

(٢) النقد والودائع:

بلغت قيمة الاستثمار في النقد ما يساوي ١,٠٥٨,٢٠٣ دينار أردني، فبلغت نسبة الودائع إلى حوالي ٢,٣٢٪ من إجمالي الموجودات بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١ وقد توزعت الودائع على الدينار الأردني بنسبة ١٠٠٪، هذا فيما بلغ عائد الفائدة على الودائع المصرفية ٣,٦٢٥٪ - ٤٪ خلال العام.

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

بلغت إستثمارات الشركة الأخرى في نهاية العام ٢٠٢١ ما قيمته ٣٠,٧٥٤,٠٨٠ دينار :

نسبة المساهمة *	القيمة (دينار أردني)	الإستثمارات المباشرة والحليفة والمنحة للبيع
		الإستثمارات المباشرة غير المدرجة
٠,١٢ %	٣٩٠,٦٤١	سرايا العقبة لتطوير العقارات
٠,٣٩ %	٢٨٣,٠٥٧	مصرف الجزائر
١١,٩٥ %	٤٢٤,٨٠٠	شركة أبجد
-	٧٠,٩٥٠	Tacyhealth
-	١٧,٧٢٥	Verity
		إستثمارات في شركات تابعة
١٠٠ %	٣٠٠,٠٠٠	عقار ليميتد
١٠٠ %	٥٨٥,٤٥٧	امواج العالمية للاستثمارات المالية
١٠٠ %	٥٨٥,٢٣٩	مزايا للاستثمارات المالية
١٠٠ %	٥٨٦,٤٥٧	السهل للاستثمارات المالية
١٠٠ %	١,١٧٣,٣٠٨	امس المعرفة للاستثمارات المالية
١٠٠ %	٥٨٥,٦٠٤	الرفاه للاستثمارات المالية
١٠٠ %	١,١٧١,٧٨٦	برهان الثقة للاستثمارات المالية
١٠٠ %	٨١,٠٠٠	شركة الثقة والشام للاستثمارات المالية
١٠٠ %	٢,٥٧٤,٠٦٠	شركة العيادات الطبية
١٠٠ %	٥٠,٠٠٠	شركة زهور الثقة للاستثمارات العقارية
١٠٠ %	٥٠,٠٠٠	شركة العلبة العقارية
١٠٠ %	١١,٤٧٢	شركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية
٨٠ %	٩٧١,٥٨١	شركة إمكان للخدمات المالية
١٠٠ %	٥٠,٠٠٠	شركة الثقة ودبي للإستثمار
١٠٠ %	٢,٢٣٠,٥٦٠	شركة التعاون لإدارة العقارات
٥٦ %	٢,٠٧٦,٩١٢	شركة الاحداثيات العقارية

الاستثمارات العقارية		
مشروع مبنى الدوار السابع	٢,٩٢٢,٩٠٠	%١٠٠
الإستثمارات في شركات حليفة		
شركة التعليم الاولى القابضة	١٠,١٢٧,٢٨٦	%٣١,٥٨
إستثمارات متاحة للبيع		
الشركة الأردنية للصناعات الخشبية (جوايكو)	٤٨	%٠
شركة دارات القابضة الاردنية	٥٨,٥٥٤	%١
شركة الخطوط البحرية الوطنية	٢,٥٠٧,٩١٠	%٨
الاردنية للإستثمار والنقل السياحي	٨٦٦,٧٧٣	%١٠
المجموع الاجمالي	٣٠,٧٥٤,٠٨٠	

* تمثل نسبة مساهمة جوردانفست في الاستثمار المذكور.

• التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة

انخفضت قيمة التسهيلات و القروض الائتمانية لعام ٢٠٢١ بنسبة ٣٦,٤٩٪ حيث بلغت قيمتها ٢٥٥,٤٢٠ دينار و ذلك على النحو التالي:-

١. قرض من بنك الأردن بفائدة ٨٪ و بقيمة ١٢,٤٢٠ دينار.

٢. قرض من بنك الأردن بفائدة ٨,٢٥٪ و بقيمة ٢٤٣,٠٠٠ دينار.

• النشاطات في مجال إدارة صناديق ومحافظ الإستثمار

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

١.٢ آلية الشركات

• نبذة

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

• الخدمات التي تقدمها دائرة مالية الشركات

تشمل خدمات الدائرة على ما يلي:

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

(٢) عمليات الدمج والتملك: تقدم الدائرة مساعدة متميزة لعملاء الشركة في وضع الإستراتيجية المناسبة للإندماج/التملك أو إقامة المشاريع المشتركة أو تأسيس شركات قابضة. ويتركز دور شركة جوردانفست في تحديد الشركات المستهدفة وتقديم الدراسات المعمقة الأولية (أو ما يعرف بالجهد الشامل الأولى

(due diligence) وتقييم الممتلكات، ووضع أفضل صيغة للهيكلية والتفاوض حول الأمور المالية والقانونية التي لها علاقة بالصفقة المقترحة نيابة عن العميل. ويشمل التقييم تقديم مشورة حيادية للعميل حول عدالة الصفقة إضافة إلى تطبيق أساليب التقييم المختلفة الخاصة بالصفقة والأوراق المالية.

٣ الخدمات الإستشارية:

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

٣.١ الأعمال المصرفية الاستثمارية التجارية

بالرغم من فترات التراجع الاقتصادي التي سادت مؤخراً، تمكنت جوردانفست من التقدم باستثماراتها في عدد من القطاعات المحددة، وذلك بالاستناد إلى خططها وإستراتيجياتها الاستثمارية المدروسة؛ حيث تتضمن هذه القطاعات كلاً من التعليم، وذلك من خلال قيامها في عام ٢٠٠٧ بتأسيس "الأولى للتعليم القابضة" والاستثمار فيها، بالإضافة إلى الاستثمار في القطاع المصرفي و قطاع العقار.

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

وفيما يتعلق باستثمارات جوردانفست في قطاع العقار، تمتلك مبنى عقاري في منطقة الدوار السابع وقامت الشركة بتأجير جزء من المساحات القابلة للتأجير في المبنى، كما تمتلك شركة العيادات الطبية التي تملك مبنى العيادات الطبي، المعد بأحدث التقنيات لاستيعاب مختلف الاحتياجات الطبية (يحتوي المبنى على صيدلية، مركز أشعة، مختبر، غرفة عمليات و عيادات مختلفة)، بالإضافة إلى تملك حصصة في شركة الاحداثيات العقارية التي تمتلك مجموعة من الاراضي والعقارات، كما تمتلك شركة التعاون لادارة العقارات وشركة اللعبة العقارية الذي تمتلك مباني عقارية قابلة للتأجير.

كما توجهت الشركة في العام الماضي الإستثمار في سوق رأس المال المغامر من خلال إستثمارها في شركات مختلفة أمليين أن تعود هذه الشركات بعوائد جيدة على الشركة.

٤.١ الأبحاث

■ نبذة

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

ومن أهم التقارير التي يعمل القسم على إعدادها ونشرها:

- تقارير الإقتصاد الكلي والتي تغطي المؤشرات المالية والنقدية وميزان المدفوعات، إضافة إلى التطورات الاقتصادية ومجالات النمو في المملكة.
- تقارير تغطي قطاعات معينة والتي تتناول أداء ومستقبل هذه القطاعات مع إلقاء الضوء على الشركات المساهمة العامة المدرجة في السوق المالي ضمن هذه القطاعات.
- تقارير الشركات والتي تغطي الشركات المساهمة العامة عن طريق تقديم نبذة عن هذه الشركات إلى جانب تحليل أدائها المالي خلال السنوات الماضية وتوقعات أدائها في الفترة القادمة. كما تتضمن هذه التقارير تحليل نقاط القوة والضعف في الشركات مع إعطاء توصية للمستثمرين.
- التحليل الأسبوعي لأداء أسواق المال العربية والذي يلقي الضوء على أداء هذه الأسواق إضافة إلى آخر المستجدات الاقتصادية والمالية في الأردن والمنطقة.
- إجراء تقرير تحليل مالي عن تقييم حقوق الملكية لشركة مصفاة البترول.
- إعداد تقرير تحليل مالي بشكل أسبوعي خلال فترة تطورات أحداث البنك العربي خلال ٢٠١٨.
- تتوقع في العام المقبل إصدار تقارير جديدة.

١.٥ ادارة الثروات

■ نبذة

تأسس قسم إدارة الثروات في جوردانفست في كانون الثاني ٢٠٠٧ بمبادرة من إدارة الشركة التنفيذية وانطلاقاً من حرصها على رفع مستوى الخدمات المقدمة لعملائها.

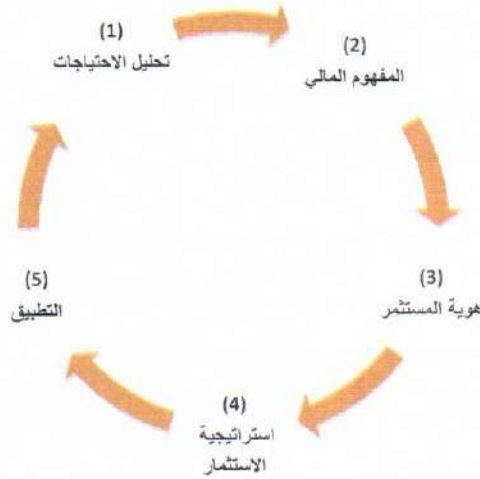
■ الأهداف

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

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

■ رسالتنا:

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



■ منتجاتنا:

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

١.٦ الوساطة و التداول

تعد شركة إيمان للخدمات المالية ذراع الوساطة و التداول لشركة جوردانفست، تأسست في العام ٢٠٠٣ كشركة ذات مسؤولية محدودة برأسمال قدره ٥٣٠ ألف دينار أردني، و قد بلغ رأسمالها ١,٣٣٢,٧١٩ دينار كما في نهاية عام ٢٠٢١ .

١- ب أماكن الشركة الجغرافية و عدد الموظفين في كل منها

عدد الموظفين	العنوان	الإدارة
٩	الدوار الثالث ، جبل عمان ، شارع عبد المنعم رياض بناية رقم ٦٨ / عمان – الأردن	شركة الثقة للاستثمارات الاردنية – جوردانفست الموقع الرئيسي

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

١- ج حجم الاستثمار الرأسمالي:

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة ككل ١٥,٦٢٠,٧٢٢ دينار.

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

٢. الشركات التابعة للشركة:

- شركة عقار ليمتد المحدودة:

نوع الشركة: محدودة المسؤولية

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في شركات ومشاريع العقار

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة عقار المحدودة ٣٠٠,٠٠٠ دينار اردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست ١٠٠٪ من رأس المال.

عنوان الشركة وعدد موظفيها: جزر virgin البريطانية، يوجد مدير عام فقط حتى تاريخ اعداد هذا التقرير.

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

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

- شركة الثقة والشام للاستثمارات المالية

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في اسهم وحصص الشركات.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة الثقة والشام للاستثمارات المالية ٨١,٠٠٠ دينار اردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست ١٠٠٪ من رأس المال.

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

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

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس اموالها: تملك شركة الثقة والشام للاستثمارات المالية ٢,٨٣٪ من أسهم شركة دارات الأردنية القابضة وتمتلك ٠,٣٧٪ من اسهم شركة الاحداثيات العقارية ، كما تمتلك حالياً ١١,٩٥٪ من اسهم شركة أبجد - شركة بريطانية .

- شركة أمواج العالمية للاستثمارات المالية

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في اسهم وحصص الشركات.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة أمواج العالمية للاستثمارات المالية ٦٠,٠٠٠ دينار اردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست ١٠٠٪ من رأس المال.

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

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

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس اموالها: تمتلك شركة أمواج العالمية للاستثمارات المالية حالياً ٣,٩٤٨٪ من اسهم شركة الأولى للتعليم القابضة. شركة بحرينية مغلقة.

• شركة السهل للاستثمارات المالية

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في اسهم وحصص الشركات.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة السهل للاستثمارات المالية ٦٠,٠٠٠ دينار اردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست ١٠٠٪ من رأس المال.

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

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

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس اموالها: تمتلك شركة السهل للاستثمارات المالية حالياً ٣,٩٤٨٪ من اسهم شركة الأولى للتعليم القابضة. شركة بحرينية مغلقة.

• شركة برهان الثقة للاستثمارات المالية

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في اسهم وحصص الشركات.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة برهان الثقة للاستثمارات المالية ٦٠,٠٠٠ دينار اردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست ١٠٠٪ من رأس المال.

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

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

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس اموالها: تمتلك شركة برهان الثقة للاستثمارات المالية حالياً ٧,٨٩٥٪ من اسهم شركة الأولى للتعليم القابضة. شركة بحرينية مغلقة.

• شركة مزايا للاستثمارات المالية

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في اسهم وحصص الشركات.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة مزايا للاستثمارات المالية ٦٠,٠٠٠ دينار اردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست ١٠٠٪ من رأس المال.

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

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

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس اموالها: تمتلك شركة مزايا للاستثمارات المالية حالياً ٣,٩٤٨٪ من اسهم شركة الأولى للتعليم القابضة. شركة بحرينية مغلقة.

• شركة الرفاه للاستثمارات المالية

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في اسهم وحصص الشركات.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة الرفاه للاستثمارات المالية ٦٠٠,٠٠٠ دينار اردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست ١٠٠٪ من رأس المال.

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

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

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس اموالها: تمتلك شركة الرفاه للاستثمارات المالية حالياً ٣,٩٤٨٪ من اسهم شركة الأولى للتعليم القابضة- شركة بحرينية مغلقة.

• شركة اسس المعرفة للاستثمارات المالية

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة

النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في اسهم وحصص الشركات.

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة اسس المعرفة للاستثمارات المالية ٦٠٠,٠٠٠ دينار اردني

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست ١٠٠٪ من رأس المال.

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

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

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس اموالها: تمتلك شركة اسس المعرفة للاستثمارات المالية حالياً ٧,٨٩٥٪ من اسهم شركة الأولى للتعليم القابضة- شركة بحرينية مغلقة.

• شركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية

نوع الشركة: مساهمة خاصة

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

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية ٥٠٠,٠٠٠ دينار اردني .

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك جوردانفست ١٠٠٪ من رأس المال.

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

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

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

• شركة العلية العقارية:

نوع الشركة: مساهمة خاصة

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

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة العلية العقارية ٥٠٠,٠٠٠ دينار اردني .

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (جوردانفست) ١٠٠٪ من رأس المال

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

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

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس أموالها: تساهم في شركة الإحداثيات العقارية بنسبة ٧٥,٠ % ، كما تمتلك مبنى عقاري في منطقة دوار عبدون بنسبة ١٠٠ %

• شركة زهور الثقة للاستثمارات العقارية :

نوع الشركة: مساهمة خاصة

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

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة زهور الثقة للاستثمارات العقارية ٥٠٠,٠٠٠ دينار اردني .

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (جوردانفست) ١٠٠ % من رأس المال

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

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

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس أموالها: تساهم في شركة الإحداثيات العقارية بنسبة ١١,١ % ، كما تمتلك أرض في منطقة إم إنجاصه بنسبة ١٠٠ %.

• شركة العيادات الطبية:

نوع الشركة: محدودة مسؤولية

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

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة العيادات الطبية ١,٩٥٨,٨٤٣ دينار أردني .

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (جوردانفست) ١٠٠ % من رأس المال.

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

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

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس أموالها: تمتلك مبنى عقاري في منطقة الدوار الخامس بنسبة ١٠٠ % .

• شركة التعاون لإدارة العقارات:

نوع الشركة: ذات مسؤولية محدودة

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

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة التعاون لإدارة العقارات ١٠٠,٠٠٠ دينار أردني .

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة للاستثمارات الاردنية ١٠٠ % من رأس المال

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

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

المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة ورؤوس أموالها: تمتلك مبنى عقاري في منطقة الدوار الثالث بنسبة ١٠٠ %.

• شركة الثقة ودبي للاستثمار :

نوع الشركة: ذات مسؤولية محدودة

النشاط الرئيسي للشركة: إستثمارات عامة .

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة الثقة وديبي للاستثمار ٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني .

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة للاستثمارات الأردنية ١٠٠٪ من رأس المال.

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

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

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

• شركة امكان للخدمات المالية :

نوع الشركة: ذات مسؤولية محدودة

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

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة امكان للخدمات المالية ١,٣٣٢,٧١٩ دينار أردني .

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة للاستثمارات الأردنية ٨٠٪ من رأس المال

عنوان الشركة وعدد موظفيها: المملكة الأردنية الهاشمية، ٤ موظفين .

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

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

• شركة الاحداثيات العقارية :

نوع الشركة: مساهمة عامة

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

رأس مال الشركة التابعة: رأس مال شركة الاحداثيات العقارية ٤,٤٨٦,٦٢٧ دينار

نسبة ملكية الشركة الأم: تملك شركة الثقة للاستثمارات الأردنية ٥٦٪ من رأس المال

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

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

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

٣- ا- اسماء أعضاء مجلس الإدارة ولبذة تعريفية عن كل واحد منهم

شادي رمزي عبد السلام المجالي

• المنصب: رئيس مجلس ادارة .

• تاريخ العضوية في مجلس الادارة : ٢٠١٨/٤/٢٦ .

• تاريخ الميلاد: ١٩٦٢/٠٧/٠٦ .

• الشهادات العلمية وسنة التخرج:

✓ ماجستير هندسة برمجيات-جامعة جورج واشنطن-١٩٨٥

✓ بكالوريوس رياضيات والعلوم العسكرية -The Citadel, The Military College of South Carolina- 1983

✓ دبلوم ضابط الدخائر المتقدمة -US Army Ordnance Center & School- ١٩٨٩

✓ دبلوم تطوير إدارة الخدمات اللوجستية -US Army Logistics Management College- ١٩٨٩

■ الخبرات العملية :

■ شغل السيد شادي في مركز الملك عبدالله الثاني للتصميم والتطوير كرئيس مجلس ادارة/ مدير عام منذ عام ٢٠١٠ ولغاية عام ٢٠١٤، كما شغل منصب الرئيس التنفيذي في شركة تطوير العقبة ومنصب مدير عام في شركة سرايا العقبة منذ كانون الثاني ٢٠١٠ ولغاية تموز ٢٠١٠، ومنصب عضو مجلس المفوضين في سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة منذ كانون الثاني ٢٠٠٤ ولغاية شباط ٢٠٠٧، ومنصب مدير عام في شركة الاوسط للمقاولات الدولية منذ ايلول ٢٠٠٢ ولغاية كانون الاول ٢٠٠٣، ومنصب الرئيس التنفيذي لمشاريع الاردن للتنمية السياحية -تالاباي منذ تشرين الاول ٢٠٠٠ ولغاية ايلول ٢٠٠٢، ومنصب شركة عبر الاردن لخدمات الاتصالات - الو منذ ايار ١٩٩٧ ولغاية ايلول ٢٠٠٠، ومنصب عضو مجلس ادارة في جامعة مؤتة منذ تشرين الثاني ٢٠١٤ ولغاية ٢٠١٨، وعضو مجلس ادارة مؤسسة انجاز منذ تشرين الاول ٢٠١٦ وحتى تاريخ تموز ٢٠١٨، ومنصب الرئيس التنفيذي لشركة الرؤية الحديثة منذ ١٦/ اذار/ ٢٠١٥ وحتى تاريخ تشرين الاول/ ٢٠١٩ وله خبرة واسعة في مجال العمل العسكري حيث تدرج في العمل العسكري خلال السنوات ١٩٨٥ - ١٩٩٦ ومن خبراته ايضاً بأنه يشغل منصب عضو مجلس ادارة في بنك الاردن منذ اذار ٢٠٠٩، وعضو مجلس ادارة في صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي منذ نيسان ٢٠١٧، وعضو مجلس ادارة في تكتية ام علي منذ ٢٠٠٩، ومنصب رئيس مجلس ادارة الشركة اللوجستية الاردنية لمرافق النفط منذ تاريخ تموز/ ٢٠١٩، ومنصب رئيس مجلس ادارة لشركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية منذ ايلول / ٢٠٢٠ ولا يزال يشغل المنصب.

■ احمد حمزة أحمد طنطش

■ المنصب : نائب رئيس مجلس الإدارة/ الرئيس التنفيذي — ممثل شركة الخيل الازرق للاستثمارات التجارية.

■ تاريخ العضوية في مجلس الادارة : ٢٠١٨/٤/٢٦ .

■ تاريخ الميلاد : 1967/9/29

■ الشهادات العلمية و سنة التخرج :

✓ بكالوريوس في الهندسة الكهربائية من الجامعة الاردنية. سنة التخرج ١٩٩٠

✓ ماجستير نظم المعلومات من جامعة جورج واشنطن في الولايات المتحدة. 1992

✓ شهادة إدارة الأعمال التنفيذية من London School of Business. 1998

✓ Harvard Business School Alumni

■ الخبرات العملية :

خلال مسيرته المهنية التي تمتد لأكثر من ٢٥ عامًا ، ترأس السيد أحمد العديد من الشركات في مختلف الصناعات: في مجال المطاعم والسياحة والتصنيع والصناعات الدوائية. وساهم في تأسيس " إنتاج " التي تعد مبادرة الأردن الأولى في تقنية المعلومات (جمعية تكنولوجيا المعلومات في الأردن)، وشغل أيضا رئيس مجلس إدارة الجمعية الاردنية الأمريكية للأعمال. كما ساهم في وضع النمسات الأخيرة على اتفاقية التجارة الحرة بين الولايات المتحدة الأمريكية والأردن في محاولة للمساعدة في تطوير الاقتصاد الأردني.

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

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

■ مازن حمزة أحمد طنطش

■ المنصب : عضو مجلس الادارة

■ تاريخ الميلاد : 1973/10/30

■ الشهادات العلمية و سنة التخرج :

✓ بكالوريوس مالية من جامعة جورج واشنطن سنة التخرج 1996

■ الخبرات العملية

■ يشغل السيد مازن حالياً رئيس مجلس ادارة والرئيس التنفيذي:

✓ مجموعة طنطش

■ ورئيس مجلس ادارة لكل من:

✓ شركة استثمار للخدمات المالية

✓ شركة الشرق الأوسط للصناعات الدوائية والكيمائية والمستلزمات الطبية (ميدفارما)

✓ شركة المركز العربي للصناعات الدوائية والكيمائية

✓ الشركة الاردنية للاستثمار والنقل السياحي (ألفا)

✓ شركة طنطش للسياحة والسفر

✓ شركة الاستثمار المثالي.

بالاضافة الى المنظمات غير الربحية حيث يشغل السيد مازن منصب ممثل قطاع الصناعات العلاجية واللوازم الطبية في غرفة صناعة الأردن .

عامر محمد عبد الرحمن البشير

- المنصب: عضو مجلس ادارة .
- تاريخ العضوية في مجلس الادارة : ٢٠١٨/٤/٢٦ .
- تاريخ الميلاد : ١٩٦٦/١١/١٠ .
- الشهادات العلمية و سنة التخرج :
✓ بكالوريوس هندسة معمارية - الجامعة الاردنية- 1989
- الخبرات العلمية
- مؤسس وعضو هيئة مديرين لمنصة دار بيديا الالكترونية للتواصل الاجتماعي، من تاريخ 2006 – 2011 نائب امين عمان/ أمانة عمان الكبرى،
2003 – 2011 رئيس منتخب لبلدية تلاع العلي وأم السماق وخلدا أمانة عمان الكبرى، من تاريخ ٢٠١٣ – ٢٠١٦ عضو مجلس النواب
الأردني – المجلس السابع عشر عن الدائرة الثالثة، من تاريخ ٢٠١٣ – ٢٠١٦ انتخب رئيسا للجنة النقل والخدمات العامة النيابية لأكثر من دورة
نيابية، من تاريخ ٢٠١٣ – ٢٠١٦ عضو لجنة الشؤون الخارجية النيابية لأكثر من دورة نيابية، ٢٠١٥ – ٢٠١٦ عضو لجنة النزاهة والشفافية
النيابية، ٢٠١٥ – ٢٠١٦ رئيس لجنة الصداقة للبرلمان الاردني والبرلمان الاوروبي، عمل محاضر غير متفرغ في كلية الهندسة والتكنولوجيا –
قسم هندسة العمارة في الجامعة الاردنية، عضو سابق للجنة التنفيذية لهيئة المكاتب الهندسية، عضو مجلس إدارة سابق وحالي في العديد من
الشركات المساهمة العامة المحدودة، ناشر ورئيس تحرير مجلة أبعاد الهندسية المتخصصة، نائب سمو رئيس هيئة المديرين للأردنية لرياضة
السيارات، عضو أسبق في اللجنة الأولمبية الأردنية.

معتز حسام الدين إبراهيم العلمي

- المنصب: عضو مجلس ادارة .
- تاريخ العضوية في مجلس الادارة : ٢٠١٨/٤/٢٦ .
- تاريخ الميلاد : ١٩٦٧/٧/٢٥ .
- الشهادات العلمية و سنة التخرج :
✓ الجامعة الاردنية – ١٩٩٠
- الخبرات العلمية
- مؤسس والمدير العام لشركة مبادلة للصرافة، وشغل السيد معتز منصب المدير التنفيذي وعضو مجلس ادارة شركة الاردن والامارات العربية
المتحدة للصرافة لغاية عام ٢٠١٣، عضو هيئة مديرين لشركة بدائل الاستثمار للاستثمارات المالية، من تاريخ 1993 الى تاريخ 2008 عمل في
شركة العلمي الأردنية للصرافة، وعمل أيضاً في دائرة خدمة العملاء و الحوالات في BBME، إحدى بنوك مجموعة HSBC.

إبراهيم حسن محمد إبراهيم

- المنصب : عضو مجلس الادارة - ممثل شركة المناادي للإستثمارات التجارية .
- تاريخ العضوية في مجلس الادارة : ٢٠٢٠/٦/١٦ .
- تاريخ الميلاد : ١٩٨٧/١١/٠٣ .
- الشهادات العلمية و سنة التخرج :
✓ بكالوريوس محاسبة - جامعة الاسراء ٢٠١٣ .
- الخبرات العملية :
- ✓ محاسب - شركة انيمكس الدولية للاستيراد والتصدير ٢٠١٣ – ٢٠١٦ .
- ✓ مدير مالي - شركة امكان للخدمات المالية ٢٠١٧ – ٢٠٢٠ .
- ✓ مدير مالي - شركة مدارس اكاديمية بلاد الشام ٢٠٢٠ .

علي محمد اسماعيل أبو فودة

- المنصب: عضو مجلس الادارة - ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي .
- تاريخ العضوية في مجلس الادارة : ٢٠٢١/٤/١٨ .
- تاريخ الميلاد : ١٩٦٧ /٨/ ٢٠
- الشهادات العلمية و سنة التخرج :
✓ بكالوريوس محاسبة – جامعة فيلادلفيا (١٩٩٨).
- ✓ الثانوية العامة – مدرسة الشهيد منصور كريشان الثانوية للبنين (١٩٨٦).
- ✓ مقيم معتمد من المنظمة الأوروبية للجودة الإدارية (EFQM) – ٢٠١٧ .
- ✓ مقيم جودة معتمد (lead auditor) من اريكا.
- مدرب معتمد (TOT).

■ الخبرات العملية :

- ✓ مدير إدارة العمليات - ١ / تشرين الأول ٢٠١٩ ولغاية تاريخه.
- ✓ مدير مديرية تطوير الأداء والعمليات - آذار ٢٠١٥ وحتى ١ / تشرين الأول ٢٠١٩
- ✓ مدير مديرية التفتيش - أيار ٢٠١١ وحتى آذار ٢٠١٥
- ✓ نائب رئيس لجنة الإجراءات المالية والإدارية والتأمينية في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ٢٠٢١ - مستمر لغاية تاريخه

قيس مسعد سليمان الرواشدة

المنصب : ممثل سابق لمؤسسة الضمان الاجتماعي للفترة ٢٠٢١/٢/١٧ إلى ٢٠٢١/٤/١٨.

- تاريخ العضوية في مجلس الإدارة : ٢٠٢١/٢/١٧ .
- تاريخ انتهاء العضوية في مجلس الإدارة : ٢٠٢١/٤/١٧

■ تاريخ الميلاد : ١٩٧٠/٠٨/٠٢ .

■ الشهادات العلمية و سنة التخرج :

- ✓ ماجستير في الاقتصاد من jnu الهند ١٩٩٤ وماجستير في الاداره من جامعه مؤته ٢٠١٥

■ الخبرات العملية :

موظف في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي منذ العام ١٩٩٥ ولغاية تاريخه وحاليا مديرا لفرع شرق عمان منذ العام ٢٠١٨، وحاليا يعمل كعضو بلجنة تسوية الحقوق الاستثنائية منذ تاريخ ٢٠٢١/٠٥/١٠.

محمد خليل عبد الله الطعاني

■ المنصب : ممثل سابق لمؤسسة الضمان الاجتماعي للفترة ٢٠١٨/٤/٢٦ إلى ٢٠٢١/٢/١٧ .

- تاريخ العضوية في مجلس الإدارة : ٢٠١٨/٤/٢٦ .
- تاريخ انتهاء العضوية في مجلس الإدارة : ٢٠٢١/٤/١٦

■ تاريخ الميلاد : ١٩٦١/٠٢/١٢ .

■ الشهادات العلمية و سنة التخرج :

- ✓ دبلوم محاسبة
- ✓ بكالوريوس محاسبة

■ الخبرات العملية :

عمل في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي منذ عام 1985 وحتى ٢٠٢١، من تاريخ ٢٠١٦ يشغل منصب مدير ادارة ضمان فرع الرمثا وحتى تاريخ ٢٠٢١، ٢٠١١ - ٢٠١٦ مدير مديرية الرقابة، ٢٠٠٨ - ٢٠١١ مراقب التفتيش، ١٩٨٩ - ٢٠٠٨ رئيس شعبة التفتيش والتحصيل، ١٩٨٥ - ١٩٨٩ مسؤول عن الرواتب التقاعدية/ الشيخوخة، من تاريخ ١٩٨٤ - ١٩٨٥ مسؤول عن الشؤون الادارية والمالية لدى شركة مطاحن اربد الاهلية.

٣ - ب أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

احمد حمزة أحمد طنطش

- المنصب : نائب رئيس مجلس الإدارة/ الرئيس التنفيذي — ممثل شركة الخيل الازرق للاستثمارات التجارية.
- تاريخ العضوية في مجلس الإدارة : ٢٠١٨/٤/٢٦ .
- تاريخ الميلاد : 1967/9/29
- الشهادات العلمية و سنة التخرج :

- ✓ بكالوريوس في الهندسة الكهربائية من الجامعة الاردنية. سنة التخرج ١٩٩٠
- ✓ ماجستير نظم المعلومات من جامعة جورج واشنطن في الولايات المتحدة. 1992
- ✓ شهادة إدارة الأعمال التنفيذية من London School of Business, 1998
- ✓ Harvard Business School Alumni

■ الخبرات العملية :

خلال مسيرته المهنية التي تمتد لأكثر من ٢٥ عامًا ، ترأس السيد أحمد العديد من الشركات في مختلف الصناعات: في مجال المطاعم والسياحة والتصنيع والصناعات الدوائية. و ساهم في تأسيس " إنتاج " التي تعد مبادرة الأردن الأولى في تقنية المعلومات (جمعية تكنولوجيا المعلومات في الأردن)، وشغل أيضا رئيس مجلس إدارة الجمعية الاردنية الامريكية للاعمال. كما ساهم في وضع اللسمات الأخيرة على اتفاقية التجارة الحرة بين الولايات المتحدة الامريكية والأردن في محاولة للمساعدة في تطوير الاقتصاد الأردني.

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

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

الأء محمود محمد جمال المصري

- المنصب : مدير مالي .
- تاريخ التعيين : ٢٠١٥/٩/١ .
- تاريخ الميلاد : ١٩٨٤/١/١١ .
- الشهادات العلمية و سنة التخرج :
✓ بكالوريوس محاسبة من جامعة الاسراء سنة التخرج ٢٠٠٥ .
- الخبرات العملية :
عملت محاسبة في مكتب حماد للاستشارات المالية والضريبية ٢٠٠٥/٢ - ٢٠٠٥/٦ ومن ثم محاسبة في شركة كريم للإسكان ٢٠٠٥/٦ - ٢٠٠٦/٦ وبعد ذلك محاسبة في كلية الاميرة ثروت ٢٠٠٦/٦ - ٢٠٠٨/٦ كما عملت مدير مالي في شركة الإحداثيات العقارية ٢٠٠٨/٦ الى ٢٠١٥/٩ ، ومن ثم مدير مالي لشركة الثقة للاستثمارات الاردنية من تاريخ ٢٠١٥/٩ وحتى تاريخه.

نادين عزمي عزت القطيشات

- المنصب : أمين سر مجلس الإدارة .
- تاريخ التعيين : ٢٠١٦/١٠/٢٧ .
- تاريخ الميلاد : ١٩٨٧/١٢/٢٤ .
- الشهادات العلمية و سنة التخرج :
✓ بكالوريوس إقتصاد الأعمال من الجامعة الاردنية سنة التخرج ٢٠٠٩ .
- الخبرات العملية :
عملت مدير مكتب وباحثة اقتصادية لمعالي وزير المالية لدى USAID - DAI للفترة من ٢٠١٣/١٠ ولغاية ٢٠١٦/٢ ، كما عملت مساعدة تنفيذية لدى شركة ثروت للمحاماة للفترة من ٢٠١١/١٠ ولغاية ٢٠١٣/٤ ، كما عملت في قسم الموارد البشرية في شركة الشرق الاوسط لخدمات الدفع من تاريخ ٢٠٠٩/٧ ولغاية ٢٠١١/١ ، تشغل بالوقت الحالي ما يلي:
- مدير مكتب الرئيس التنفيذي لشركة الثقة للاستثمارات الاردنية من تاريخ ٢٠١٦/٢ وحتى تاريخه.
- نائب رئيس مجلس الادارة لشركة المتعددة لادارة المطاعم من ٢٠١٦/١١/٩ وحتى ٢٠١٧/٨/٢٢ .
- نائب رئيس مجلس الادارة لشركة العربية للقهوة من ٢٠١٦/١١/٩ ولغاية الان.

٣. أسماء كبار مالكي الاسهم و عدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع المئة السابقة :

المساهم	٢٠٢١/١٢/٣١		٢٠٢٠/١٢/٣١	
	عدد الاسهم	النسبة	عدد الاسهم	النسبة
حمزة أحمد يوسف طنطش	١٥,٥٥١,٦٨٨	%٥٧	١٥,٣٢٩,٠٥١	%٥٦
بنك الإسكان للتجارة و التمويل	٢,٥٩٣,٤٤٦	%١٠	٢,٦١٤,١٩٦	%١٠
أحمد حمزة أحمد طنطش	٢,٥١١,٣٢٨	%٩	٢,٤٩٣,٣٧٨	%٩

٥. الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها

تمكنت دائرة الأسواق المالية وإدارة الأصول من المحافظة على موقعها في السوق المحلي وذلك بالرغم من الأزمة الاقتصادية التي استمر تأثيرها على الأسواق المالية خلال عام ٢٠٢١ ، و كانت الشركة أول من قام بتأسيس صندوق استثماري مشترك وذلك في عام ٢٠٢٠ . وتسعى الدائرة، والتي تصنف نشاطاتها ضمن أكبر الشركات الإستثمارية من حيث الحصة السوقية في المملكة، الى تدعيم وجودها في أسواق المنطقة من خلال طرح خدمات جديدة وخلق قنوات مباشرة مع هذه الأسواق عن طريق زيادة شبكة جوردانفست مع كبرى الوسطاء والشركات المالية.

إستناداً لكفاءة دائرة مالية الشركات في شركة جوردانفست بتقديم الخدمات المميزة لعملائها ، من حيث الإلتزام بالمواعيد والمصداقية في العمل. تجسد هدفنا بالوصول لمختلف الشركات في جميع القطاعات الاقتصادية في الأردن، ودول المنطقة وبسبب طبيعة عمل مالية الشركات، فمن الصعب تقييم وضبط الحصة من السوق المحلية و/ أو الدولية، إذ أن معظم الشركات في هذا المجال وخصوصاً الخاصة منها لا تفصح معلومات كافية عن طبيعة المشاريع وعددها

وحجمها فعلى الرغم من هذا، فقد استطعنا ربح المشاريع والصفقات الجديدة التي دعمت وضعنا السوقي، والمصداقية، و الإلتزام بجودة خدماتنا المقدمة إلى العملاء.

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

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

لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

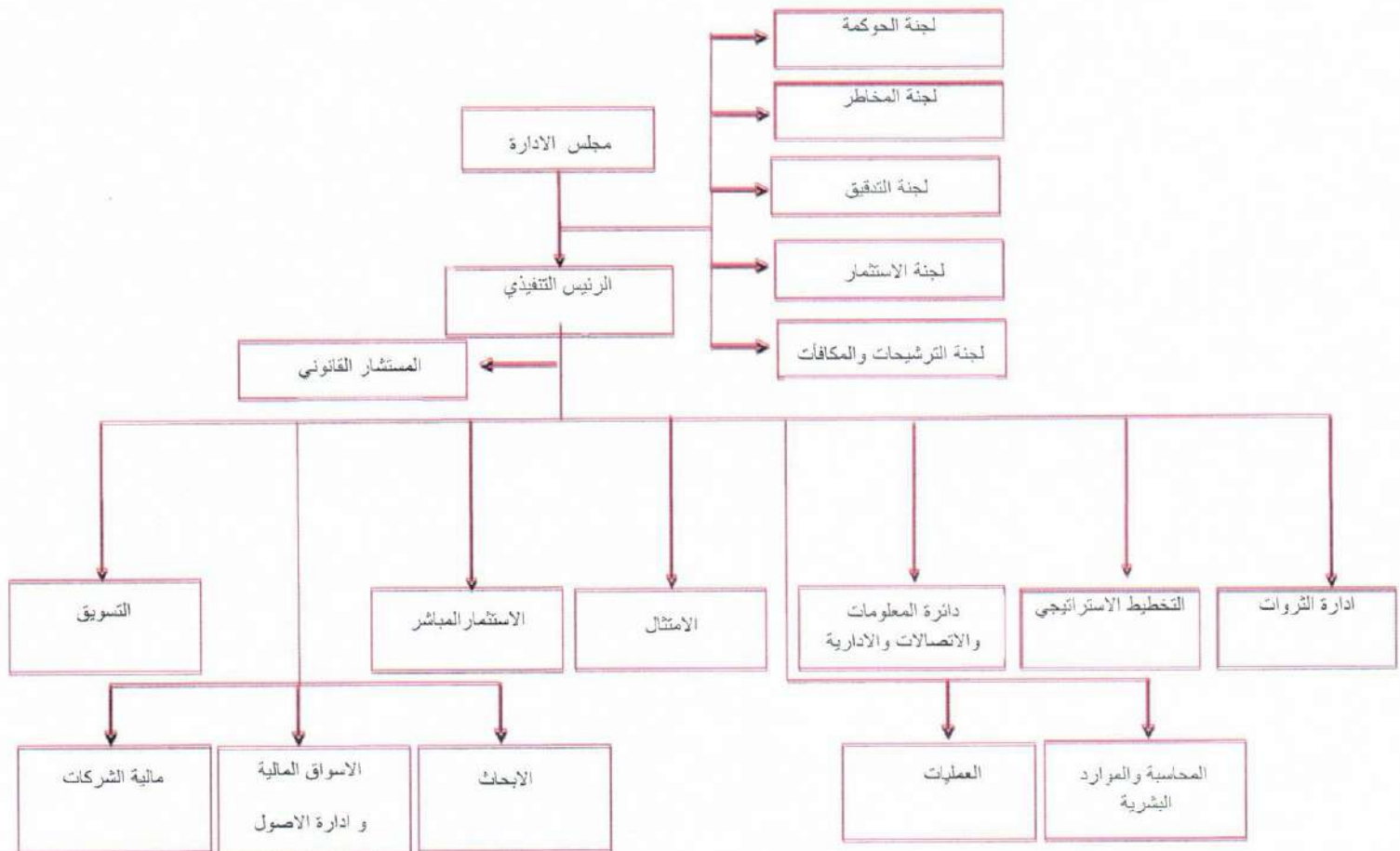
٧. الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين و الأنظمة أو غيرها

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

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

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

٩-١. الهيكل التنظيمي للشركة



٩- ب عدد موظفي الشركة و فئات مؤهلاتهم

المجسّر	البكالوريوس	دبلوم	توجيهي فما دون	المجموع
١	٦	٠	٢	٩

٩-٣ برامج التدريب و التأهيل لموظفي الشركة

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

١٠ - المخاطر التي تتعرض لها الشركة

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

١١ - الإجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية

- ✓ تم إدارة الأصول والمصاريف بطريقة كفوة مما نتج عنه زيادة في الإيرادات.
- ✓ تم العمل على وضع خطط تسويقية لتأجير المساحات القابلة للإيجار في العقارات المملوكة من قبل الشركة الأم وشركاتها التابعة ومن المتوقع زيادة نسبة إيراد الإيجار بنسبة ٢٠٪، هذا وقد تم تأجير مساحات جديدة من العقارات نتج زيادة ملحوظة في إيراد الإيجارات .
- ✓ استمرت الشركة بأعمال الصيانة والتحديث لعقارات الشركة بما يكفل استدامة العقار والحفاظ على نوعيته .
- ✓ باشرت الشركة بوضع استراتيجية استثمارية في رأس المال المغامر وقامت بالاطلاع على عدد من الفرص وبعد البحث والتحليل استثمرت في عدة شركات تأمل بأن تفوق بالربح على الشركة في السنوات القادمة.

١٢ - الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية و لا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة:

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي .

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

المؤشرات المالية بالدينار الأردني	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
صافي الخسارة (الربح)	(٢٧٦,٣٣٧)	(١,٠٤٤,٢٧٠)	٥,٢٦٨,٦٦٥	(٤١١,٩٥٩)	٤٦٩,٩٧٩
الأرباح الموزعة	-	٪١٢,٨٣٥	-	-	-
صافي حقوق المساهمين	٣١,٢٦٨,٨٨٢	٣١,١١٥,٨٦٦	٣٥,٦٢٦,٦٠٢	٣٠,١٥٥,١٠٦	٣١,٦٢٧,٥٩١
أسعار إغلاق السهم في نهاية كل سنة مالية	٠,٦٢	٠,٥٤	٠,٦٠	٠,٥٧	٠,٧١
رأس المال	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٩,٥١٣,٨٨٩	٢٩,٥١٣,٨٨٩
توزيعات للسهم	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية للسهم	١,١٥	١,١٤	١,٣١	١,١٤	١,٣٠
اجمالي الأصول	٣٢,٢٩٥,٢٤٢	٣٢,٤٨٨,٢٥٧	٣٧,٩٨٧,١٤٩	٣١,٧١١,٤٨٣	٣٣,٠٣١,٤٦٠

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

الرقم	النسب المالية	٢٠٢١	٢٠٢٠
١.	عائد السهم	%٠,٩٣-	%٣,٥٦-
٢.	حقوق المساهمين الى القروض	%١٢٢٤٢,١٤	%٧٧٣٧,١٣
٣.	الايرادات الى مجموع الموجودات	%٢,٠٣	%٠,٣٨
٤.	رأس المال العامل (مليون دينار)	٤,١٥١,٥٨٠	٤,٦٥٩,٩٠١
٥.	رأس المال العامل الى حقوق المساهمين	%١٣,٢٨	%١٤,٩٨
٦.	الموجودات الى حقوق المساهمين	%١٠٣,٢٨	%١٠٤,٤١
٧.	معدل المديونية	%٠,٧٩	%١,٢٤
٨.	اجمالي المطلوبات الى حقوق الملكية	%٣,٢٨	%٤,٤١
٩.	معدل العائد على حقوق الملكية	%٠,٨٨-	%٣,٣٦-
١٠.	نسبة السيولة	%٤١٨٩,٠٧	%٣٣٤٨,٥٢
١١.	حقوق الملكية الى الأصول الثابتة	%١٤٦٨,٥٣	%١٤٣٥,١١
١٢.	اجمالي المطلوبات الى اجمالي الأصول	%٣,١٨	%٤,٢٢
١٣.	نسبة التداول	%٤٠٤,٥٠	%٣٣٩,٥٥

- بنود اساسية في قائمة المركز المالي:

البند	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
اجمالي الموجودات	٣٢,٢٩٥,٢٤٢	٣٢,٤٨٨,٢٥٧	٣٧,٩٨٧,١٤٩	٣٣,٠٣١,٤٦٠	٣٣,٠٣١,٤٦٠
اجمالي المطلوبات	١,٠٢٦,٣٦٠	١,٣٧٢,٣٩١	٢,٣٦٠,٥٤٧	١,٤٠٣,٨٦٩	١,٤٠٣,٨٦٩
رأس المال المدفوع	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٩,٥١٣,٨٨٩	٢٩,٥١٣,٨٨٩
الارباح الموزعة	-	%١٢,٨٣٥	-	-	-
اجمالي حقوق الملكية	٣١,٢٦٨,٨٨٢	٣١,١١٥,٨٦٦	٣٥,٦٢٦,٦٠٥	٣١,٦٢٧,٥٩١	٣١,٦٢٧,٥٩١

— بنود اساسية في قائمة الدخل:

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	البند
١,٨٦٩,٧٠١	٧٨٧,٦٩٥	٧,٥١١,٧٢٩	١٣٤,٧١١	٦٦٥,١٤٩	اجمالي الايرادات
٤٨٠,٠٩٩	(٤١٥,٥٤٢)	٥,٩٧٩,٠٧١	(١,٠٤٤,٢٧٠)	(٢٧٦,٣٣٧)	الربح الصافي قبل الضريبة
٤٤٤,٦٤٧	(٤٥٥,٤٦٢)	٥,٢٦٨,٦٦٥	(١,٠٤٤,٢٧٠)	(٢٧٦,٣٣٧)	صافي الخسارة (الربح)

١٥ — التطورات المستقبلية الهامة و الخطة المستقبلية للشركة للسنة القادمة على الأقل:

تعتزم الشركة التوسع في عدة مجالات اهمها:

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

١٦ — مدققو الحسابات :

- مدققو حسابات الشركة الخارجية هم السادة أرنست و يونغ ، وقد بلغت أتعابهم عن تدقيق البيانات المالية للشركة وللشركات التابعة للعام ٢٠٢١ مبلغ ١٤,٧٩٠ دينار أردني .

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

الاسم	منصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	عدد الاسهم كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة
					عدد الاسهم كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
السيد شادي رمزي عبد السلام المجالي	رئيس مجلس الإدارة	أردني	١٠,٨٢٤	١٠,٨٢٤	لا يوجد شركات مسيطرة عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة واي من أقاربهم
شركة الخيل الأزرق للإستثمارات التجارية ويمثلها السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	نائب رئيس مجلس الإدارة	أردني	١٠,١٣٤	٢,٤٩٣,٣٧٨	<ul style="list-style-type: none"> شركة الخطوط البحرية الوطنية الأردنية/ نائب رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة طنطش لنظم المعلومات الشركة العربية المتحدة للمطاعم الدولية
السيد مازن حمزة أحمد طنطش	عضو مجلس إدارة	أردني	١٥٤,٨١٤	١٥٤,٨١٤	<ul style="list-style-type: none"> شركة الاقدام للاستثمارات
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها علي محمد اسماعيل أبو فودة	عضو مجلس إدارة	أردني	٨١١,٧٩٦	٨١١,٧٩٦	لا يوجد شركات مسيطرة عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة واي من أقاربهم
شركة المنادي للإستثمارات التجارية أبراهيم حسن محمد ابراهيم	عضو مجلس إدارة	أردني	٦٦٢,٧٥٨	٦٦٢,٧٥٨	لا يوجد شركات مسيطرة عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة واي من أقاربهم
السيد عامر محمد عبد الرحمن البشير	عضو مجلس إدارة	أردني	١٠,١٣٤	١٠,١٣٤	لا يوجد شركات مسيطرة عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة واي من أقاربهم

الاسم	منصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	عدد الاسهم كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اعضاء مجلس الإدارة
					عدد الاسهم كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
السيد معتز حسام الدين إبراهيم العلمي	عضو مجلس إدارة	أردني	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-
محمد خليل عبد الله الطعاني	ممثل سابق المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي	أردني	-	-	-
قيس مسعد سليمان الرواشده	ممثل سابق المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي	أردني	-	-	-

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

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في	عدد الاسهم كما في	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل الادارة العليا التنفيذية
			٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
					عدد الاسهم كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	الرئيس التنفيذي	أردني	٢,٥١١,٣٢٨	٢,٤٩٣,٣٧٨	<ul style="list-style-type: none"> شركة الخطوط البحرية الوطنية الأردنية/ نائب رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة طنطش لنظم المعلومات الشركة العربية المتحدة للمطاعم الدولية
السيدة الاء محمود محمد جمال المصري	المدير المالي	أردنية	-	-	لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل اعضاء مجلس الادارة واي من أقاربهم
السيدة نادين عزمي عزت القطيشات	أمين السر لمجلس الإدارة ومدير مكتب الرئيس التنفيذي	أردنية	-	٩٦٠	لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل اعضاء مجلس الادارة واي من أقاربهم

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

عدد الأوراق المالية المملوكة لأقرباء نائب رئيس مجلس الإدارة السيد احمد حمزة احمد طنطش ممثل شركة الخيل الأزرق للاستثمارات التجارية :

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	عدد الاسهم كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
زيد أحمد حمزة طنطش	إبنه	أردنية	٢,٧٥٠	٢,٧٥٠
حمزة أحمد حمزة طنطش	إبنه	أردنية	٢,٨٥٠	٢,٨٥٠
جنى أحمد حمزة طنطش	ابنته	أردنية	٢,٨٥٠	٢,٨٥٠
سيرين أحمد حمزة طنطش	ابنته	أردنية	٣,٨٧٤	٣,٨٧٤

* لا يوجد أوراق مالية مملوكة لباقي أقارب أعضاء مجلس الإدارة و أقارب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

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

١٨- أ مزايا و مكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس و أعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢١ :

الاسم	منصب	نفقات سفر و انتقال	مكافآت	اجمالي
"شادي رمزي" المجالي	رئيس مجلس الإدارة	٢,٨٠٠	-	٢,٨٠٠
أحمد طنطش	نائب رئيس مجلس الإدارة - ممثل شركة الخيل الأزرق للاستثمارات التجارية	٢,٨٠٠	-	٢,٨٠٠
مازن طنطش	عضو مجلس إدارة	١,٧٥٠	-	١,٧٥٠
معتز العلمي	عضو مجلس إدارة	٢,٨٠٠	-	٢,٨٠٠
عامر البشير	عضو مجلس إدارة	٢,٨٠٠	-	٢,٨٠٠
ابراهيم ابراهيم	عضو مجلس إدارة - ممثل اشركة المنادي للاستثمارات التجارية	-	-	-
علي أبو فودة	عضو مجلس إدارة - ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١,٧٥٠	-	١,٧٥٠
محمد الطعاني	عضو مجلس إدارة - ممثل سابق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٧٠٠	-	٧٠٠
قيس الرواشدة	عضو مجلس إدارة - ممثل سابق المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٣٥٠	-	٣٥٠
المجموع		١٥,٧٥٠	-	١٥,٧٥٠

• عقد مجلس الإدارة ٨ اجتماعات خلال عام ٢٠٢١ .

١٨ - ب. المزايا / المكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة التنفيذية العليا خلال عام ٢٠٢١ :

البيان	منصب	الرواتب	المكافآت	اجمالي
السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	رئيس مجلس الإدارة/ الرئيس التنفيذي	٢١٦,٣٩٦	٤٥,١٨٣	٢٦١,٤٧٩
السيدة الاء محمود محمد جمال المصري	المدير المالي	١٤,٢٥٦	١,٩١٩	١٦,١٧٥
السيدة نادين عزمي عزت القطيشات	أمين السر لمجلس الإدارة ومدير مكتب الرئيس التنفيذي	١٣,٤١٧	٢,٦٣٦	١٦,٠٥٣

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

١٩. التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية

قامت الشركة خلال العام ٢٠٢١ بالتبرع لمجموعة من المؤسسات و الجمعيات الخيرية و الأفراد و على النحو التالي:-

نوع و طبيعة التبرع	المبلغ / دينار اردني
ثروتنا للإنسان والانتاج	٢٨,٠٠٠
برنامج نموذج الأمم المتحدة	١٠٠٠
أخرى	٢٠٠
المجموع	٢٩,٢٠٠

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

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو إرتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو الرئيس التنفيذي أو أي من الموظفين أو أقاربهم خلال العام ٢٠٢١.

٢١. أ - مساهمة الشركة في حماية البيئة

لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة خلال عام ٢٠٢١.

٢١. ب - مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي

ساهمت الشركة بنشاطات متنوعة في خدمة المجتمع المحلي التي تعمل باستمرار على دعم صور تنميته وتطويره ، ملتزمة بتعهداتها ومساهماتها في تعزيز التنمية الإقتصادية والإجتماعية للأردن على الدوام. فقد قامت في عام ٢٠٢١ على دعم مختلف المبادرات و المؤسسات .

٢١ ج - إقرارات مجلس الإدارة

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

الاسم	المناصب	التوقيع
السيد شادي عبد السلام رمزي المجالي	رئيس مجلس الإدارة	
السيد أحمد حمزة أحمد طنطش	نائب رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة الخيل الأزرق للإستثمارات التجارية	
السيد مازن حمزة أحمد طنطش	عضو مجلس إدارة	
السيد عامر محمد عبد الرحمن البشير	عضو مجلس إدارة	
السيد معتز حسام الدين إبراهيم العلمي	عضو مجلس إدارة	
السيد علي محمد اسماعيل أبو فودة	عضو مجلس إدارة / ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	
السيد إبراهيم حسن محمد إبراهيم	عضو مجلس إدارة / ممثل شركة المنادي للإستثمارات التجارية	

- الإقرار الثالث: ☐ بقر رئيس مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي و المدير المالي بصحة و دقة و إكتمال المعلومات و البيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢١ .

رئيس مجلس الادارة	الرئيس التنفيذي	المدير المالي
شادي عبد السلام رمزي المجالي	أحمد حمزة أحمد طنطش	الاء محمود محمد جمال المصري
		

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

١ - المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام وتعليمات وقواعد حوكمة الشركات في شركة الثقة للاستثمارات الاردنية :

تطبق أحكام تعليمات وقواعد حوكمة الشركات في شركة الثقة للاستثمارات الأردنية بناءً على المواد الموجودة في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ حسب البنود أدناه :

- يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من سبعة أعضاء ، حيث تم انتخابهم عن طريق التصويت التراكمي بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٦ ، حيث إن أغلبية أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء غير التنفيذيين وأكثر من الثلث أعضاء مستقلين تتوافر لديهم الكفاءة والخبرة الادارية والفنية اللازمة ، كما يبدل الاعضاء كافة العناية الادارية اللازمة حيث تقدم ادارة الشركة كافة المعلومات والبيانات اللازمة لاتخاذ القرارات التي تحقق مصلحة الشركة ، ويتم انتخاب مجلس ادارة الشركة كل اربع سنوات.
- في عام ٢٠١٧ تم الفصل مابين منصب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي ، ولا يشغل أحد أقرباء رئيس مجلس الإدارة منصب الرئيس التنفيذي .
- يتم اعداد التقارير المالية ونتائج الأعمال والإفصاحات اللازمة بناءً على قانون الشركات وتعليمات الإفصاح لهيئة الأوراق المالية.
- يتوفر للشركة موقع إلكتروني خاص بالشركة تعزز فيه الإفصاحات والشفافية وتوفير المعلومات .
- ينبثق من مجلس الادارة اللجان التالية:
 - (لجنة التدقيق ، ولجنة الترشيحات والمكافآت ، ولجنة الحوكمة ، ولجنة الإستثمار ، ولجنة إدارة المخاطر) وتم تعيين أعضاء اللجان وتحديد مهامهم بناءً على التعليمات الواردة في حوكمة الشركات، حيث إن اللجان تأخذ قراراتها بالأكثرية المطلقة للأعضاء، وتقدم قراراتها الى مجلس الإدارة.
- تعقد اجتماعات مجلس الإدارة بموجب دعوة خطية من الرئيس للأعضاء ولا يقل عدد الاجتماعات خلال السنة المالية عن ستة اجتماعات وتم تعيين أمين سر للمجلس يتولى تدوين محاضر الاجتماعات والقرارات المتخذة في سجل خاص.
- يعقد اجتماع الهيئة العامة خلال الأشهر الأربعة التالية لإنهاء السنة المالية ويتم توجيه دعوة لكل مساهم ويشار في الدعوة مكان الاجتماع وموعده وجدول الأعمال الذي يتضمن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ، كما يوجد لدينا قسم خاص بالمساهمين ويتم العمل على نظام مركز إيداع الأوراق المالية ونظام منافع الذي يتضمن كافة المعلومات التي تخص المساهمين مثل أرقامهم وعدد أسهمهم.
- تم إعداد سياسات وخطط عمل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢١.
- تم إعداد آلية لإستقبال الشكاوي والاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين .
- تم إعداد آلية تتيح للمساهمين الذين يمتلكون ما لا يقل عن ٥% من أسهم الشركة المكتتب بها بإضافة بنود على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادي للشركة قبل إرساله بشكله النهائي للمساهمين .
- تم وضع قواعد للسلوك المهني لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والعاملين في الشركة .
- تم وضع سياسات للمسؤولية الاجتماعية اتجاه المجتمع المحلي والبيئة .
- تم وضع الآليات اللازمة التي تمكن العاملين في الشركة من الإبلاغ بسرية عن شكوكهم حول أي مسائل تتعلق بالتقارير المالية أو الرقابة الداخلية.
- تم وضع سياسات وإستراتيجيات تضمن تعزيز الرقابة الداخلية في الشركة .
- تم وضع سياسة خاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في الشركة .
- تم وضع سياسة للإحلال والتعاقب الوظيفي والسياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة .
- تم وضع إجراءات عمل خطية لتنظيم شؤون الإفصاح .

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

أعضاء مجلس الإدارة الحاليين :

عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	"شادي رمزي" عبد السلام عطا الله المجالي
عضو غير مستقل	عضو تنفيذي	أحمد حمزة أحمد طنطش
عضو غير مستقل	الرئيس التنفيذي للشركة	ممثل شركة الخيل الأزرق للاستثمار
عضو غير مستقل	عضو غير تنفيذي	مازن حمزة أحمد طنطش
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	معتز حسام الدين ابراهيم العلمي
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	عامر محمد عبد الرحمن البشير
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	ابراهيم حسن محمد ابراهيم
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	ممثل شركة المنادي للاستثمارات التجارية
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	علي محمد إسماعيل أبو فودة اعتباراً من ٢٠٢١/٤/١٨
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	قيس مسعد سليمان الرواشده
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	ممثل سابق - المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	من تاريخ ٢٠٢١/٢/١٧ إلى ٢٠٢١/٤/١٨
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	محمد خليل عبد الله الطعاني
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	ممثل سابق - المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	من تاريخ ٢٠١٨/٤/٢٦ إلى ٢٠٢١/٢/١٧

- لا يوجد أعضاء مجلس إدارة مستقبليين خلال عام ٢٠٢١ ، إنما تم تغيير ممثلي المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي خلال العام ٢٠٢١.

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

عضو غير مستقل	عضو تنفيذي	أحمد حمزة أحمد طنطش
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	ممثل شركة الخيل الأزرق للاستثمار
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	ابراهيم حسن ابراهيم
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	ممثل شركة المنادي للاستثمارات التجارية
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	ابراهيم حسن ابراهيم
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	ممثل شركة المنادي للاستثمارات التجارية
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	علي محمد إسماعيل أبو فودة
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	اعتباراً من ٢٠٢١/٤/١٨
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	قيس مسعد سليمان الرواشده
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	ممثل سابق - المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	من تاريخ ٢٠٢١/٢/١٧ إلى ٢٠٢١/٤/١٨
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	محمد خليل عبد الله الطعاني
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	ممثل سابق - المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
عضو مستقل	عضو غير تنفيذي	من تاريخ ٢٠١٨/٤/٢٦ إلى ٢٠٢١/٢/١٧

٤- المناصب التنفيذية في الشركة والأشخاص الذين يشغلونها :

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

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

مازن حمزة أحمد طنطش	<ul style="list-style-type: none"> المركز العربي للصناعات الدوائية والكيميائية/ رئيس مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للصناعات الدوائية والكيميائية والمستلزمات الطبية/ رئيس مجلس إدارة الشركة الأردنية للاستثمار والفنل السياحي/ رئيس مجلس إدارة
معتر حسام الدين ابراهيم العلمي	<ul style="list-style-type: none"> لا يوجد عضويات أخرى لعضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة
عامر محمد عبد الرحمن البشير	<ul style="list-style-type: none"> لا يوجد عضويات أخرى لعضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة
"شادي رمزي" عبد السلام عطا الله المجالي	<ul style="list-style-type: none"> بنك الاردن / عضو مجلس إدارة

٦- اسم ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة : بشرى زكريا حمد اعليوه.

٧- أسماء اللجان المنيقة عن مجلس الإدارة :

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

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

رئيس لجنة التدقيق : شادي رمزي عبد السلام المجالي

المنصب: عضو (اعتباراً من ٢٧/٠٧/٢٠١٤) / ورئيس مجلس إدارة

- تاريخ الميلاد: ١٩٦٢/٠٧/٠٦
- الشهادات العلمية وسنة التخرج:
- ماجستير هندسة برمجيات-جامعة جورج واشنطن-١٩٨٥ ✓
- بكالوريوس رياضيات والعلوم العسكرية –The Citadel, The Military College of South Carolina- 1983 ✓
- دبلوم ضابط الدخائر المتقدمة -US Army Ordnance Center & School- ١٩٨٩ ✓
- دبلوم تطوير إدارة الخدمات اللوجستية -US Army Logistics Management College- ١٩٨٩ ✓

الخبرات العملية

شغل السيد شادي في مركز الملك عبدالله الثاني للتصميم والتطوير كرئيس مجلس إدارة/ مدير عام منذ عام ٢٠١٠ ولغاية عام ٢٠١٤، كما شغل منصب الرئيس التنفيذي في شركة تطوير العقبة ومنصب مدير عام في شركة ميرايا العقبة منذ كانون الثاني ٢٠١٠ ولغاية تموز ٢٠١٠، ومنصب عضو مجلس المفوضيين في سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة منذ كانون الثاني ٢٠٠٤ ولغاية شباط ٢٠٠٧، ومنصب مدير عام في شركة الاوسط للمقاولات الدولية منذ ايلول ٢٠٠٢ ولغاية كانون الاول ٢٠٠٣، ومنصب الرئيس التنفيذي لمشاريع الاردن للتنمية السياحية – تالاباي منذ تشرين الاول ٢٠٠٠ ولغاية ايلول ٢٠٠٢، ومنصب شركة عبر الاردن لخدمات الاتصالات – ألو منذ ايار ١٩٩٧ ولغاية ايلول ٢٠٠٠، ومنصب عضو مجلس إدارة في جامعة مؤتة منذ تشرين الثاني ٢٠١٤ ولغاية ٢٠١٨، وعضو مجلس إدارة مؤسسة انجاز منذ تشرين الاول ٢٠١٦ وحتى تاريخ تموز ٢٠١٨، ومنصب الرئيس التنفيذي لشركة الرؤية الحديثة منذ ١٦/ اذار/ ٢٠١٥ وحتى تاريخ تشرين الاول ٢٠١٩ وله خبرة واسعة في مجال العمل العسكري حيث تدرج في العمل العسكري خلال السنوات ١٩٨٥-١٩٩٦ ومن خبراته ايضاً بأنه يشغل منصب عضو مجلس إدارة في بنك الاردن منذ اذار ٢٠٠٩، وعضو مجلس إدارة في صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي منذ نيسان ٢٠١٧، وعضو مجلس إدارة في تكيه ام على منذ ٢٠٠٩، ومنصب رئيس مجلس إدارة الشركة اللوجستية الاردنية لمرافق النفط منذ تاريخ تموز ٢٠١٩، ومنصب رئيس مجلس إدارة لشركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية منذ ايلول ٢٠٢٠ ولا يزال يشغل المنصب.

نائب رئيس لجنة التدقيق : علي محمد أبو فودة ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

المنصب: عضو (اعتباراً من ٢٠٢١/٤/١٨)

- تاريخ الميلاد : ١٩٦٧/٨/٢ .
- الشهادات العلمية و سنة التخرج :
- ✓ بكالوريوس محاسبة – جامعة فيلادلفيا ١٩٩٨ .
- ✓ مقيم معتمد من المنظمة الأوروبية للجودة الإدارية (EFQM) – ٢٠١٧ .
- ✓ مقيم جودة معتمد (lead auditor) من اريكا .
- ✓ مدرب معتمد (TOT) .
- الخبرات العملية : عمل في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بوظيفة :
- ✓ نائب رئيس لجنة الاجراءات المالية والإدارية والتأمينية ٢٠٢١ ولغاية الآن .
- ✓ مدير إدارة العمليات ٢٠١٩/١٠ ولغاية الآن .
- ✓ مدير مديرية تطوير الأداء والعمليات ٢٠١٥/٣ ولغاية ٢٠١٩/١٠ .
- ✓ مدير مديرية التفتيش ٢٠١١/٥ الى ٢٠١٥/٣ .

عضو لجنة التدقيق : عامر محمد عبد الرحمن البشير

المنصب: عضو (اعتباراً من ٢٠١٦/١٠/٢٧)

- تاريخ الميلاد : ١٩٦٦/١١/١٠ .
- الشهادات العلمية و سنة التخرج :
- ✓ بكالوريوس هندسة معمارية - الجامعة الاردنية- 1989
- الخبرات العلمية

٢٠١٧ مؤسس وعضو هيئة مديرين لمنصة دار بيدبا الالكترونية للتواصل الاجتماعي، من تاريخ 2006 – 2011 نائب امين عمان/ أمانة عمان الكبرى، 2003 – 2011 رئيس منتخب لبلدية تلاع العلي وأم السماق وخلفا أمانة عمان الكبرى، من تاريخ ٢٠١٣ – ٢٠١٦ عضو مجلس النواب الأردني – المجلس السابع عشر عن الدائرة الثالثة، من تاريخ ٢٠١٣ – ٢٠١٦ انتخب رئيسا للجنة النقل والخدمات العامة النيابية لأكثر من دورة نيابية، من تاريخ ٢٠١٣ – ٢٠١٦ عضو لجنة الشؤون الخارجية النيابية لأكثر من دورة نيابية، ٢٠١٥ – ٢٠١٦ عضو لجنة النزاهة والشفافية النيابية، ٢٠١٥ – ٢٠١٦ رئيس لجنة الصداقة للبرلمان الأردني والبرلمان الأوروبي، عمل محاضر غير متفرغ في كلية الهندسة والتكنولوجيا – قسم هندسة العمارة في الجامعة الأردنية، عضو سابق للجنة التنفيذية لهيئة المكاتب الهندسية، عضو مجلس إدارة سابق وحالي في العديد من الشركات المساهمة العامة المحدودة، ناشر ورئيس تحرير مجلة أبعاد الهندسية المتخصصة، نائب سمو رئيس هيئة المديرين للأردنية لرياضة السيارات، عضو أسبق في اللجنة الأولمبية الأردنية.

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

- لجنة الترشيحات والمكافآت :
- رئيس اللجنة: عامر محمد عبد الرحمن البشير .
- نائب الرئيس: "شادي رمزي" عيد السلام عطاالله المجالي .
- عضو : علي محمد إسماعيل أبو فودة ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي .
- لجنة الحوكمة :
- رئيس اللجنة: عامر محمد عبد الرحمن البشير .
- نائب الرئيس: معتز حسام الدين ابراهيم العلمي .
- عضو : علي محمد إسماعيل أبو فودة ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي .
- لجنة الإستثمار :
- رئيس اللجنة: أحمد حمزة أحمد طنطش ممثل شركة الخيل الأزرق للاستثمار .
- نائب الرئيس: معتز حسام الدين ابراهيم العلمي .
- لجنة إدارة المخاطر :
- رئيس اللجنة: معتز حسام الدين ابراهيم العلمي .
- نائب الرئيس: عامر محمد عبد الرحمن البشير .
- عضو : أحمد حمزة أحمد طنطش ممثل شركة الخيل الأزرق للإستثمارات التجارية .

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

لجنة التدقيق	
عدد الاجتماعات : ٥ اجتماعات	
عدد مرات الحضور	اسم العضو
٥	السيد "شادي رمزي" عبد السلام عطا الله المجالي
٤	السيد عامر محمد عبد الرحمن البشير
٣	المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي :
١	السيد محمد خليل عبد الله الطعاني
٢	السيد علي محمد إسماعيل أبو فودة

لجنة الترشيحات والمكافآت	
عدد الاجتماعات : ٢ اجتماع	
عدد مرات الحضور	اسم العضو
٢	السيد "شادي رمزي" عبد السلام عطا الله المجالي
٢	السيد عامر محمد عبد الرحمن البشير
١	المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي :
١	السيد علي محمد إسماعيل أبو فودة

لجنة الحوكمة	
عدد الاجتماعات : ٢ اجتماع	
عدد مرات الحضور	اسم العضو
٢	السيد عامر محمد عبد الرحمن البشير
٢	السيد معتز حسام الدين ابراهيم العلمي
١	المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي :
١	السيد علي محمد إسماعيل أبو فودة

لجنة ادارة المخاطر	
عدد الاجتماعات : ٢ اجتماع	
عدد مرات الحضور	اسم العضو
٢	السيد معتز حسام الدين ابراهيم العلمي
٣	السيد عامر محمد عبد الرحمن البشير
١	شركة الخيل الازرق للاستثمارات التجارية :
١	السيد أحمد حمزة أحمد طنطش

لجنة الاستثمار	
عدد الاجتماعات : ٢ اجتماع	
عدد مرات الحضور	اسم العضو
٢	أحمد حمزة أحمد طنطش ممثل شركة الخيل الازرق للاستثمار
٣	معتز حسام الدين ابراهيم العلمي

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

عدد الاجتماعات مع مدقق الحسابات الخارجي : ٤ اجتماعات	
عدد مرات الحضور	اسم العضو
٤	السيد "شادي رمزي" عبد السلام عطا الله المجالي
٣	السيد عامر محمد عبد الرحمن البشير
٣	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي :
١	السيد محمد خليل عبد الله الطعاني
٢	السيد علي محمد إسماعيل أبو فودة

١٢ - عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة :

عدد اجتماعات مجلس الإدارة : ٨ اجتماعات	
عدد مرات العضو	اسم العضو
٨	السيد "شادي رمزي" عبد السلام عطا الله المجالي
٨	أحمد حمزة أحمد طنطش ممثل شركة الخيل الأزرق للاستثمار
٥	مازن حمزة أحمد طنطش
٨	معتز حسام الدين ابراهيم العلمي
٨	عامر محمد عبد الرحمن البشير
٠	ابراهيم حسن ابراهيم ممثل شركة المنادي للاستثمارات التجارية
٨	المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي :
٢	السيد محمد خليل عبد الله الطعاني
١	السيد قيس مسعد سليمان الرواشده
٥	السيد علي محمد إسماعيل أبو فودة

رئيس مجلس الإدارة

شادي رمزي عبد السلام المجالي

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 ٢٠٢١ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة 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 الملزمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء 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>كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم</p> <p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بالإضافة إلى إجراءات التدقيق الأخرى الحصول على القوائم المالية للشركة الحليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والتأكد من صحة تطبيق طريقة حقوق الملكية في المحاسبة للاستثمار في الشركة الحليفة بما في ذلك إعادة احتساب حصة الشركة من نتائج أعمال وصافي موجودات الشركة الحليفة بناء على القوائم المالية.</p>	<p>١) حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركات الحليفة بلغت قيمة استثمارات المجموعة في الشركة الحليفة ٢٨٦ر٢٧ر١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وبلغت حصتها من الخسائر خلال السنة المنتهية في ذلك التاريخ ٨٢٦ر٢٣٥ دينار. وتم التركيز على هذا الأمر نظراً لأهميته النسبية في القوائم المالية.</p> <p>ان الإفصاحات المتعلقة في الشركات الحليفة مبينة في ايضاحات (٢) و(٦) حول القوائم المالية الموحدة.</p>
<p>كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم</p> <p>تقوم المجموعة سنوياً بتقدير قيمة التدني وذلك من خلال الحصول على تقييمات عقارية من مقيمين خارجيين معتمدين. تتضمن إجراءات التدقيق الحصول على هذه التقييمات للتأكد من صحة قيام الادارة بتسجيل اي تدني بقيمة الاستثمارات العقارية.</p>	<p>٢) التدني في قيمة الاستثمارات العقارية</p> <p>تم اعتبار خسارة التدني في قيمة الاستثمارات العقارية أمر تدقيق مهم لأنه يعتمد بشكل كبير على التقديرات، كما تمثل الاستثمارات العقارية جزءاً جوهرياً من موجودات المجموعة.</p> <p>ان الإفصاحات المتعلقة بالاستثمارات العقارية مبينة في ايضاحات (٢) و(٩) حول القوائم المالية الموحدة.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢١

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢١ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢١ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدى أي 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 إلى 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 جوهريّة، 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، و كذلك نقوم بما يلي:

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

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

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائماً الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لإلغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/ الأردن


إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
علي حسن سمارة
ترخيص رقم ٥٠٣

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٩ آذار ٢٠٢٢

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٢٣٩٩٩٨٠	١٠٥٨٢٠٣	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٧٧٤٠٨٠	٢٥٢٦٢٣٣	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٩٢١٣٥١	٥٤٩٣٤٣٦	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٨٥١٩	١١٧٨٢١	٥	ذمم مدينة - صافي
١٠٣٦٣١١٢	١٠١٢٧٢٨٦	٦	إستثمار في شركة حليفة
٤٠٧٣٢٢	٤٤٩٣٢٣	٧	أرصدة مدينة أخرى
٢١٦٨١٨٤	٢١٢٩٢٥٩	٨	ممتلكات ومعدات
١٠٣٧٥٧٠٩	١٠٣٩٣٦٨١	٩	استثمارات عقارية
٣٢٤٨٨٢٥٧	٣٢٢٩٥٢٤٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
٤٠٢١٦٣	٢٥٥٤٢٠	١٠	قروض
١٤٦٨٤٨	٤٥١٤١		ذمم عملاء وساطة - دائنة
٨٢٣٢٣٤	٧٢٥٦٥٣	١١	أرصدة دائنة أخرى
١٤٦	١٤٦	١٧	مخصص ضريبة الدخل
١٣٧٢٣٩١	١٠٢٦٣٦٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
			حق ملكية حملة الأسهم
٢٧٢٧٠٠٧٨	٢٧٢٧٠٠٧٨	١	رأس المال المدفوع
١٣٤٢٧٤٨	١٤٥٢٢٣٧	١٢	احتياطي إجباري
٦٧١١٨	٥٠٧٠٨٧	٤	احتياطي تقييم موجودات مالية
٦٨٤٠١٠	٣٢٥٥٣٠		أرباح مدورة
٢٩٣٦٣٩٥٤	٢٩٥٥٤٩٣٢		مجموع حقوق ملكية حملة الأسهم
١٧٥١٩١٢	١٧١٣٩٥٠	١٣	حقوق غير المسيطرين
٣١١١٥٨٦٦	٣١٢٦٨٨٨٢		مجموع حقوق الملكية
٣٢٤٨٨٢٥٧	٣٢٢٩٥٢٤٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات
(٢١٣ر١٣٨)	(٢٣٥ر٨٢٦)	٦	حصة المجموعة من خسائر شركة حليفة
٣٠ر٥٠	٦٣٥ر٨٨٢	١٤	أرباح موجودات مالية
١٣٩ر٨٣٠	١٧٦ر٦٢١	١٥	إيرادات أخرى
١٦٢ر٥٠٥	٥٧ر٥٦٠		إيرادات فوائد
٥ر٤٦٤	٢٠ر٩١٢		عمولات وساطة
١٢٤ر٧١١	٦٥٥ر١٤٩		صافي الإيرادات
			المصاريف
٩٠٢ر٤١٥	٩٥٥ر٠٩٩	١٦	مصاريف إدارية
١٦١ر٩٣٢	-	٩	خسارة تدني استثمارات عقارية
(١٧)	(٧٧ر٢٩٢)	٥	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧٤ر٦٥١	٥٣ر٦٧٩		فوائد وعمولات مدينة
١ر١٣٨ر٩٨١	٩٣١ر٤٨٦		مجموع المصاريف
(١٠١٤ر٢٧٠)	(٢٧٦ر٣٣٧)		خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
(٣٠ر٠٠٠)	-	١٧	مصرف ضريبة الدخل
(١٠٠٤ر٢٧٠)	(٢٧٦ر٣٣٧)		خسارة السنة
			ويعود الى:
(٩٦٩ر٩٦١)	(٢٥٣ر٥٩١)		مساهمي الشركة
(٧٤ر٣٠٩)	(٢٢ر٧٤٦)		حقوق غير المسيطرين
(١٠٠٤ر٢٧٠)	(٢٧٦ر٣٣٧)		
فلس / دينار	فلس / دينار		
(٠/٠٣٦)	(٠/٠٠٩)	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 ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(١٠٤٤٢٧٠)	(٢٧٦٣٣٧)	خسارة السنة
		يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣٥٣٤	٤٧٩٤٤٥	
(١٠١٠٧٣٦)	٢٠٣١٠٨	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى:
(٩١٩٧٠٢)	١٩٠٩٧٨	مساهمي الشركة
(٩١٠٣٤)	١٢١٣٠	حقوق غير المسيطرين
(١٠١٠٧٣٦)	٢٠٣١٠٨	

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

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	حقوق غير المسيطرين	المجموع	أرباح مدورة	احتياطي تقييم	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١,١١٥,٨٦٦	١,٧٥١,٩١٢	٢٩,٣٦٣,٩٥٤	٦٨٤,١١٠	٦٧,١١٨	١,٣٤٢,٧٤٨	٢٧,٣٧٠,٠٧٨
٢٠٣,١٠٨	١٢,١٣٠	١٩٠,٩٧٨	(٢٥٣,٥٩١)	٤٤,٥٦٩	-	-
-	-	-	(١٠٩,٤٨٩)	-	١,٩٤,٨٩	-
(٥٠,٠٩٢)	(٥٠,٠٩٢)	-	-	-	-	-
-	-	-	٤,٦٠٠	(٤,٦٠٠)	-	-
٣١,١١٥,٨٦٦	١,٧٥١,٩١٢	٢٩,٣٦٣,٩٥٤	٣٧٥,٣٠	٥٠,٧٠٨٧	١,٤٥٢,٢٣٧	٢٧,٣٧٠,٠٧٨
٣٥,٢٧٦,٦٠٢	١,٨٤٢,٩٤٦	٣٣,٧٨٣,٦٥٦	٥,١٥٣,٩٧١	١٦,٥٥٩	١,٣٤٢,٧٤٨	٢٧,٣٧٠,٠٧٨
(١,٠١٠,٧٣٦)	(٩١,٣٤٤)	(٩١٩,٧٠٢)	(٩٦٩,٩٦١)	٥٠,٢٥٩	-	-
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٣١,١١٥,٨٦٦	١,٧٥١,٩١٢	٢٩,٣٦٣,٩٥٤	٦٨٤,١١٠	٦٧,١١٨	١,٣٤٢,٧٤٨	٢٧,٣٧٠,٠٧٨

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

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
دينار	دينار	
(١٠١٤٢٧٠)	(٢٧٦٣٣٧)	الأنشطة التشغيلية
		خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
		التعديلات -
(١٦٢٥٠٥)	(٥٧٥٦٠)	إيراد فوائد
(١٧)	(٧٧٢٩٢)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٦١٩٣٢	-	مخصص تدني استثمارات عقارية
(٢٢٩٤١٩)	(١٨٦٩٨٦)	توزيعات أرباح موجودات مالية
١٤٢٥٤٤	١٥١٠٠٨	إستهلاكات
٧٤٦٥١	٥٣٦٧٩	مصرف فوائد بنكية
١٩٨٩٩٨	(٤٤٠٩٧٦)	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٢١٣١٣٨	٢٣٥٨٢٦	الأرباح والخسائر
		حصة المجموعة من خسائر شركة حليقة
		التغيرات في رأس المال العامل -
(٦٣٢٧٠)	(٣١١١٧٧)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(٤٢٦٢٧)	(٤٠١١)	ذمم مدينة و ارصدة مدينة أخرى
(٢٢٩٥١١)	(١٩٩٢٨٨)	ذمم دائنة و ارصدة دائنة أخرى
(٧١٠٤٠٦)	-	ضريبة دخل مدفوعة
(١٦٦٠٧٦٢)	(١١٣١١٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٤٩٩٠)	(٢٩٨٤٤)	إضافات ممتلكات ومعدات
(٣٦٦٤٩٥)	(١٠٠٢١١)	إضافات استثمارات عقارية
٢٢٩٤١٩	١٨٦٩٨٦	توزيعات أرباح موجودات مالية مقبوضة
-	٦٥٠٣	بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٢٤٧٩٨)	(٩٩١٤٣)	شراء موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٢٥٠٥	٥٧٥٦٠	إيراد فوائد مقبوضة
(٤٢٤٣٥٩)	٢١٨٥١	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٣٣٩٤٨٤٣)	-	توزيعات أرباح مساهمين
(٧٤٦٥١)	(٥٣٦٧٩)	فوائد مدفوعة
-	(٥٠٠٩٢)	تملك حصة حقوق غير المسيطرين
(١٥٣٣٩٦)	(١٤٦٧٤٣)	قروض بنكية مسددة
(٣٦٢٢٨٩٠)	(٢٥٠٥١٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٥٧٠٨٠١١)	(١٣٤١٧٧٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٨١٠٧٩٩١	٢٣٩٩٩٨٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٣٩٩٩٨٠	١٠٥٨٢٠٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١) عام

تأسست شركة الثقة للاستثمارات الأردنية كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ ٢٣ نيسان ١٩٩٨ برأسمال مصرح به ٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٠٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت خلال السنوات عدة تعديلات على رأس المال ليصبح رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٢٠٧٨ ر ٢٧٠ ر ٢٧ 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.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٢ 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 الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

- إلغاء 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 المحفوظ به في الشركة التابعة
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة
- إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر

استخدام التقديرات

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

الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك): - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٩)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) توفر هذه التعديلات إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغيرات التعاقبية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغيرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق،
- تتطلب الإعفاءات من المجموعة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر،
- يجوز للمجموعة استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقبياً، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

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

تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). منح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. نظراً لكونه حلاً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 والممنوحة من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد الإيجار أم لا. يحسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بنفس الطريقة التي يحسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المفترض تطبيق التعديل حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولكن نظراً لاستمرار تأثير وباء COVID-19، وبتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة التطبيق العملي إلى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تنطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية اعتباراً من ١ نيسان ٢٠٢١.

لم تحصل المجموعة على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19، ولكن سوف تقوم المجموعة باستخدام هذا التطبيق العملي إذا أصبح قابل للتطبيق خلال فترة التطبيق المسموحة.

أهم السياسات المحاسبية

الذمم المدينة

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

استثمار في شركات حليفة

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

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

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالتكلفة، يتم تعديل القيمة المدرجة للاستثمار في الشركة الحليفة لتثبت 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 والخصص 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 هناك ضرورة لاحتساب خسارة انخفاض في القيمة على استثمارها في الشركة الحليفة. تقوم المجموعة في كل تاريخ لإعداد التقارير المالية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة. في حال وجود دليل، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين المبالغ القابلة للتحويل للشركة الحليفة وقيمتها الدفترية، ويتم تثبيت الخسائر كحصة الأرباح في الشركة الحليفة في بيان الدخل الموحد.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

يتم تسجيل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعد 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 الاجنبية، 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 الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح 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 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.

الإيجار التشغيلي

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

ممتلكات ومعدات

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

	%
مباني	٢
أجهزة ومعدات	٢٥-٥٠
أثاث ومفروشات وديكورات	٢٠-١٠
سيارات	١٠

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

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

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

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم.

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

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

ضريبة الدخل

تقوم المجموعة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات.

قروض

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

المخصصات

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

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية الموحدة فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

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 المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل تقديم الخدمات إلى العميل عند نقطة معينة من الزمن عند استيفاء عملية عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء في الوقت الذي يقوم العميل باستلام واستخدام الميزات والخدمات المقدمة من قبل الشركة.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

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

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لأساس الاستحقاق.

قوائد القروض

يتم قيد القوائد على القروض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

العملات الأجنبية

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

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

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

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

يتم تسجيل فروقات التحويل 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 المدارة لصالح العملاء عن رأسمالها وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب 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، وبناءاً 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 انتمائية متوقعة لجميع أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. تستند الخسائر الانتمائية 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 انتمائية أخرى تعد جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية (إن 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 الانتمائية التي لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطرها الانتمائية منذ الاعتراف الأولي، يتم اخذ مخصص خسائر انتمائية متوقعة لخسائر الائتمان الناتجة عن التخلف عن السداد المتوقعة خلال السنة القادمة (خسائر انتمائية متوقعة لمدة ١٢ شهر). أما بالنسبة للتعرضات الانتمائية التي حدثت فيها زيادة كبيرة في مخاطرها الانتمائية منذ الاعتراف الأولي، يتطلب مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض لمخاطر الائتمان، بغض النظر عن توقيت التعثر عن السداد (الخسائر الانتمائية 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 ٢٠٢١

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٨٢	٢٤٢	نقد في الصندوق
٢٠٦٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠	ودائع لأجل*
٣٣٩٢٩٨	٣٠٧٩٦١	حسابات جارية
٢٠٣٩٩٩٨٠	١٠٥٨٢٠٣	

* تمثل هذه البنود ودائع شهرية لأجل بالدينار الأردني وبمعدل فائدة سنوية تتراوح من ٣.٦٢٥٪ - ٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٤٪).

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة

أ. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٧٧٤٠٨٠	٢٥٢٦٢٣٣	استثمارات في أسهم شركات مدرجة

ب. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٧٩٥٨٥٥	٤٣٠٦٢٦٣	استثمارات في أسهم شركات مدرجة
١٢٥٨٩٦	١٨٧١٧٣	استثمارات في أسهم شركات غير مدرجة
٤٩٢١٣٥١	٥٤٩٣٤٣٦	

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

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة هو كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٦٨٥٩	٦٧١١٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٥٠٢٥٩	٤٤٤٥٦٩	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
-	(٤٦٠٠)	ربح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٧١١٨	٥٠٧٠٨٧	الرصيد في ٣١ كانون الأول

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٥) الذمم المدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٣٨٨٠٥	٦٠٠٩٧٢	ذمم عملاء وساطة
٩٧٦٥	٩٦٠٨	ذمم موظفين
(٥٧٠,٠٥١)	(٤٩٢,٧٥٩)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧٨٥١٩	١١٧,٨٢١	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٧٠,٦٨	٥٧٠,٠٥١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١٧)	(٧٧,٢٩٢)	المسترد من المخصص خلال السنة
٥٧٠,٠٥١	٤٩٢,٧٥٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			
	أكثر من ٣٦٠ يوم	٣٦٠-١٨١ يوم	
المجموع	يوم	يوم	
دينار	دينار	دينار	
١١٧,٨٢١	١١٧,٨٢١	-	٢٠٢١
٧٨,٥١٩	٧٨,٥١٩	-	٢٠٢٠

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 ٢٠٢١

(٦) استثمار في شركة حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٢٠٢١	٢٠٢٠
%			دينار	دينار
٣١,٦	البحرين	تعليم	١٠.١٢٧.٢٨٦	١٠.٣٦٣.١١٢

فيما يلي الحركة على الاستثمار في شركة حليفة:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني	١٠.٣٦٣.١١٢	١٠.٥٧٦.٢٥٠
صافي حصة المجموعة من نتائج اعمال شركة حليفة	(٢٣٥.٨٢٦)	(٢١٣.١٣٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٠.١٢٧.٢٨٦	١٠.٣٦٣.١١٢

قائمة المركز المالي المختصرة:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	الآف الديناتير	الآف الديناتير
الموجودات المتداولة	٢٤.١١٠	٢٥.٠٣٧
الموجودات غير المتداولة	١٨.٩٧٠	١٧.٩٥٣
المطلوبات المتداولة	(٨.٤٧١)	(٨.٩٤٢)
المطلوبات غير المتداولة	(٢.٥٦٢)	(١.٢٥٤)
صافي الموجودات	٣٢.٠٤٧	٣٢.٧٩٤
حصة المجموعة من صافي الموجودات	١٠.١٢٧	١٠.٣٦٣
القيمة الدفترية للاستثمار	١٠.١٢٧	١٠.٣٦٣

قائمة الدخل المختصرة:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	الآف الديناتير	الآف الديناتير
إيرادات	٥.٥١	١٠.٣١٩
مصاريف	(٥.٧٩٨)	(١٠.٩٩٤)
خسارة السنة	(٧٤٧)	(٦٧٥)
حصة المجموعة من نتائج الاعمال	(٢٣٦)	(٢١٣)

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٧) أرصدة مدينة أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٣٤٨٤	٦٤٩٠٤	أمانات ضريبة الدخل
٣٦١٢٥	٣٨١١٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٨٢٣٤	٧٧٥٧٤	تأمينات مستردة
٣٤٠.٠٩٦	٣٤٠.٠٩٦	ذمم مدينة - استثمارات
١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠	موجودات ضريبية موجلة
١٣٧٨٨٧	٨٧٦١٤	إيرادات مستحقة القبض
١٤٦٤٩٦	١٩٦.٢٠	أخرى
٧٧٢٣٢٢	٨١٤٣٢٣	
(٣٦٥.٠٠٠)	(٣٦٥.٠٠٠)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٠٧٣٢٢	٤٤٩٣٢٣	

(٨) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	أراضي *	مباني	أجهزة ومعدات	أثاث ومفروشات	سيارات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٩٥٩٥٣	١٦٦٠.٩٨٥	١٣٠.٩٩٥٩	١٢١٨.٩٨٣	١٣٨.١٠٤	٥٢٢٣.٩٨٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
-	-	-	٢١.٠٢٤	٩٢٠	٢٩.٨٤٤	الإضافات
٨٩٥٩٥٣	١٦٦٠.٩٨٥	١٣٣٠.٩٨٣	١٢١٩.٩٠٣	١٤٦.٠٠٤	٥٢٥٣.٨٢٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
-	٥٧٨.٧٦٥	١٢٩٥.٣٨٦	١٠.٨٥.٨٦٤	٩٥.٧٨٥	٣.٥٥.٨٠٠	الإستهلاك المتراكم -
-	٢٨.٩٧٠	١٣.٦٥٧	٧.٤٩٥	١٨.٦٤٧	٦٨.٧٦٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
-	٦٠.٧٧٣٥	١٣٠.٩.٠٤٣	١٠.٩٣.٣٥٩	١١٤.٤٣٢	٣.١٢٤.٥٦٩	إستهلاك السنة
-	٦٠.٧٧٣٥	١٣٠.٩.٠٤٣	١٠.٩٣.٣٥٩	١١٤.٤٣٢	٣.١٢٤.٥٦٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٨٩٥٩٥٣	١.٠٥٣.٢٥٠	٢١.٩٤٠	١٢.٦.٥٤٤	٣١.٥٧٢	٢.١٢٩.٢٥٩	صافي القيمة الدفترية
٨٩٥٩٥٣	١.٠٥٣.٢٥٠	٢١.٩٤٠	١٢.٦.٥٤٤	٣١.٥٧٢	٢.١٢٩.٢٥٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

أثاث ومفروشات	سيارات	المجموع	أجهزة ومعدات	مباني	أراضي *	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الكلفة -						
١٢٠٢٠٨٨٧	١٣٦٠٣٠٤	٥١٩٨٠٩٩٤	١٣٠٢٠٨٦٥	١٦٦٠٠٩٨٥	٨٩٥٠٩٥٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
١٦٠٩٦	١٨٠٠	٢٤٠٩٩٠	٧٠٩٤	-	-	الإضافات
١٢١٨٠٩٨٣	١٣٨٠١٠٤	٥٢٢٣٠٩٨٤	١٣٠٩٠٩٥٩	١٦٦٠٠٩٨٥	٨٩٥٠٩٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
الإستهلاك المتراكم -						
١٠٠٧٨٠٦٠٨	٧٨٠٠٢٦	٢٠٩٨٩٠٨٣٨	١٢٨٣٠٤٠٩	٥٤٩٠٧٩٥	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
٧٢٥٦	١٧٠٧٥٩	٦٥٠٩٦٢	١١٠٩٧٧	٢٨٠٩٧٠	-	إستهلاك السنة
١٠٠٨٥٠٨٦٤	٩٥٠٧٨٥	٣٠٥٥٠٨٠٠	١٢٩٥٠٣٨٦	٥٧٨٠٧٦٥	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
صافي القيمة الدفترية						
١٣٣٠١١٩	٤٢٣١٩	٢٠١٦٨٠٨٤	١٤٠٥٧٣	١٠٠٨٢٠٢٢٠	٨٩٥٠٩٥٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

* يتضمن هذا البند أراضي مرهونة لقاء القرض الممنوح من بنك الاردن بقيمة رهن ٩٠٠٠٠٠٠ دينار (إيضاح ١٠).

(٩) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاريع تحت التنفيذ	مباني	أراضي	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	
الكلفة -			
١٠٩٤٤٠١٣	٥٦٤١٢٠٠	٣٧١٨٢٣٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
-	١٠٠٢١١	-	إضافات خلال السنة
١٠٩٤٤٠١٣	٥٧٤١٤١١	٣٧١٨٢٣٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
الاستهلاك المتراكم -			
-	٩٢٧٠٧٤٠	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
-	٨٢٠٢٣٩	-	الاستهلاك للسنة
-	١٠٠٩٩٧٩	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
صافي القيمة الدفترية كما في			
١٠٩٤٤٠١٣	٤٧٣١٤٣٢	٣٧١٨٢٣٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢١

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

أراضي دينار	مباني دينار	مشاريع تحت التنفيذ دينار	المجموع دينار
٢٠٢٠			
الكلفة			
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	٣٤٦٠٠٠٠	٥٠٣٢٠٠٠	١٠٩٣٦٠٠٠
إضافات خلال السنة	٢٥٧٠٠٠	-	٣٦٦٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٧١٨٠٠٠	٥٠٣٢٠٠٠	١١٣٥٠٠٠
الاستهلاك المتراكم			
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	-	٦٨٩٠٠٠	٦٨٩٠٠٠
الاستهلاك للسنة	-	٧٦٠٠٠	٧٦٠٠٠
مخصص خسارة تدني	-	١٦١٠٠٠	١٦١٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	-	٩٢٧٠٠٠	٩٢٧٠٠٠
صافي القيمة الدفترية كما في			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٧١٨٠٠٠	٤١٠٥٠٠	٤١٠٥٠٠

- بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بناءً على تقدير المقيم العقاري ٣٩٩ر٨٢١ر١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٦٧٢ر٨٧٢ر١٣ دينار).

(١٠) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	أقساط قروض	
		طويلة الأجل دينار	تستحق خلال عام دينار
٢٦٣٤٧	-	-	-
٢٤٨١٦	١٢٤٢٠	-	١٢٤٢٠
٣٥١٠٠٠	٢٤٣٠٠٠	١٣٥٠٠٠	١٠٨٠٠٠
٤٠٢١٦٣	٢٥٥٤٢٠		

قرض بنك الأردن (١)

تم بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٠ توقيع اتفاقية قرض مع بنك الأردن، منحت المجموعة بموجبها قرض بمبلغ ١٦٥٠٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٨.٢٥٪، يسدد القرض بعد فترة سماح مدتها عامين بموجب ٦٠ قسط شهري متساوي بقيمة ٣٢٦١٦ دينار لكل قسط اعتباراً من تاريخ ١٩ أيلول ٢٠١٢ وحتى السداد التام، وذلك بضمان رهن العقار المملوك من قبل شركة التعاون لإدارة العقارات (شركة تابعة) بقيمة رهن ٩٠٠٠٠٠ دينار. خلال عام ٢٠١٨ تمت إعادة جدولة القرض ليصبح القسط الشهري ٢٧٥٠ دينار بدلاً من ٣٢٦١٦ دينار اعتباراً من ١٤ تشرين الثاني ٢٠١٨ وسعر فائدة ٨.٢٥٪ سنوياً. تم تسديد كامل المبلغ خلال عام ٢٠٢١.

قرض بنك الأردن (٢)

تم بتاريخ ١١ كانون الثاني ٢٠١٧ توقيع اتفاقية قرض مع بنك الأردن، حيث منحت المجموعة بموجبها قرض بمبلغ ٧٤٤٠٠ دينار بفائدة سنوية ٨٪، يسدد القرض بموجب ٦٠ قسط شهري متساوي بقيمة ١٠٣٣ دينار لكل قسط اعتباراً من تاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٧ وحتى السداد التام، حيث يستخدم القرض لتمويل ثمن شراء سيارة للشركة.

قرض بنك الأردن (٣)

تم بتاريخ ٢ تشرين الأول ٢٠١٨ توقيع اتفاقية قرض مع بنك الأردن، منحت المجموعة بموجبها قرض بمبلغ ٥٤٠٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٨.٢٥٪، يسدد القرض بعد فترة سماح مدتها خمسة أشهر بموجب ٦٠ قسط شهري متساوي بقيمة ٩٠٠٠ دينار لكل قسط اعتباراً من تاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢٠ وحتى السداد التام، وذلك بضمان رهن العقار المملوك من قبل شركة التعاون لإدارة العقارات (شركة تابعة) بقيمة رهن ٩٠٠٠٠ دينار.

(١١) أرصدة دائنة أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٠٢٧٤٢	٥٣٥١٦	ذمم محافظ
٣٧٨٤١	٤٠٥٤٠	أمانات قيد الدفع
١٤٥٥٩	-	مخصص مكافآت وحوافز
٥٥٣٢٠	٥٦٥٣٦	مخصص بدل إجازات للموظفين
٤٥٨١٥	٣٠٨٦٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٥٢٦٩٨	١١٥٨٦٧	أمانات المساهمين
٣٦٢٩٣١	٣٦٢٩٣١	مخصص التزامات محتملة
٥١٣٢٨	٦٥٣٩٤	أخرى
٨٢٣٢٣٤	٧٢٥٦٥٣	

(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.

توزيعات أرباح -

قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ ايار ٢٠٢٠ الموافقة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ٣٥٠٠٠٠ دينار بواقع ١٢.٨٣٥٪ من راس المال.

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٣) حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند صافي حقوق غير المسيطرين في الشركات التابعة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	نسبة الملكية		
		٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار			
١,٥٦٣,٥٥١	١,٥١٠,٦٦٤	%٤١,٤٢	%٤١,٤٢	شركة الإحداثيات العقارية المساهمة العامة
١٨٨,٣٦١	٢٠٣,٢٨٦	%٢٢,٨٤	%٢٠,٢٧	شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
١,٧٥١,٩١٢	١,٧١٣,٩٥٠			

(١٤) ارباح موجودات مالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٣٧١)	٧,٩٢٠	أرباح (خسائر) متحققة
٢٢٩,٤١٩	١٨٦,٩٨٦	عوائد توزيعات أسهم
(١٩٨,٩٩٨)	٤٤٠,٩٧٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٣٠,٠٥٠	٦٣٥,٨٨٢	الأرباح والخسائر

(١٥) إيرادات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٠٨,١٨٠	١٥١,٩٢١	إيراد إيجارات
٣١,٦٥٠	٢٤,٧٠٠	أخرى
١٣٩,٨٣٠	١٧٦,٦٢١	

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٦) مصاريف إدارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٤٩,٢٩٠	٣٤٦,٧١٠	رواتب وأجور ومنافع موظفين
٢,٥١٤	٣٦,٥١٩	مكافآت وحوافز
٣٤٩,٢٩٣	٥٨,٧١٣	مصاريف سفر وتنقلات
٨٧,٥٦٤	٩٧,٤٢١	أتعاب قانونية ومهنية
١٠,٠٨١	٢,٨٩٦	تأمين
١٣,٤٠٧	١٣,١٣١	بريد وهاتف
٦,٧٦٥	٥,٠٢٨	قرطاسية ومطبوعات
٣,٧٥٩	٢,٩٠٦	دعاية وإعلان
٥,٣٩٢	١٣,٦٥٢	مصاريف ضيافة
١٠٠,٤٧٥	٨٦,١٠٤	رسوم حكومية ورخص مهن
٣٢,٦٣٣	٤٧,٠١٨	خدمات صيانة وتنظيف
١٤,٩٥٦	١٣,٩١١	اشتراكات
٤٥,٠٠٠	٣٣,٩٨٣	تبرعات
١٤٢,٥٤٤	١٥١,٠٠٨	استهلاكات
-	٥,٩٥٤	تدريب
١١,٩٠٠	١٥,٧٥٠	تنقلات اعضاء مجلس الادارة
٤,٩٠٤	٦,٠٤٢	مياه وكهرباء
١٢,٣٥٧	-	أمانات ضريبة دخل غير مستردة
٢٣,٩٥١	١٨,٣٥٣	أخرى
٩٠٢,٤١٥	٩٥٥,٠٩٦	

(١٧) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧١٠,٥٥٢	١٤٦	رصيد بداية السنة
(٧١٠,٤٠٦)	-	ضريبة دخل مدفوعة
١٤٦	١٤٦	رصيد نهاية السنة

ان تفاصيل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٠,٠٠٠	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	مخصص ضريبة الدخل للسنة
٣٠,٠٠٠	-	

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج الاعمال للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

قامت شركة الثقة للاستثمارات الاردنية بتقديم إقرارات ضريبة الدخل عن الاعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ 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 الاردنية حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٦.

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٨) حصة السهم من خسارة السنة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٩٦٩,٩٦١)	(٢٥٣,٥٩١)	خسارة السنة العائد لمساهمي الشركة (دينار)
٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
(٠/٠,٣٦)	(٠/٠,٠٩)	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 ١,٤٤٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: 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 ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٢٠٠,٠٠٠ دينار). حيث بلغت تأميناتها النقدية ٦٧,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: 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 ٧٨٤,٦٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٧١٥,٧٧٧ 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 ٢٠٢١

الشركات التابعة

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

رأس المال		نسبة الملكية %	بلد التأسيس	اسم الشركة
٢٠٢٠	٢٠٢١			
دينار	دينار			
١٩٥٨٨٤٣	١٩٥٨٨٤٣	١٠٠	الأردن	شركة العيادات الطبية محدودة المسؤولية
١٣٥٩٨٩٧	١٣٣٢٧١٩	٨٠	الأردن	شركة امكان للخدمات المالية
٣٠٠.٠٠٠	٣٠٠.٠٠٠	١٠٠	جزر فيرجن البريطانية	شركة عقار ليمتد
٦٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الأمواج العالمية للاستثمارات المالية
٦٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة مزايا للاستثمارات المالية
٦٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة برهان الثقة للاستثمارات المالية
٦٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة أسس المعرفة للاستثمارات المالية
٦٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الرفاه للاستثمارات المالية
٨١.٠٠٠	٨١.٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الثقة والشام للاستثمارات المالية
٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الثقة والضيافة للاستثمارات المالية
٦٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة السيل للاستثمارات المالية
٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة زهور الثقة للاستثمارات العقارية
٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الطبية العقارية
١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة التعاون لإدارة العقارات
٤٤٨٦٦٢٧	٤٤٨٦٦٢٧	٥٨	الأردن	شركة الإحداثيات العقارية
٢٣٣٤٨٤٢	٥٠.٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الثقة ودبي للاستثمار

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٤٠٣٨٠٦	٢٦٤٢٧٩

رواتب ومكافآت

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٤٠١٨	٣٢

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:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣٦١	١٦١٨

عمولات وساطة دائنة

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(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	٢٠٢١	٢٠٢٠	الأنشطة التشغيلية	بلد التأسيس	إسم الشركة
%٥٨,٥٨	%٥٨,٥٨	%٥٨,٥٨	استثمارات عقارية	الأردن	شركة الإحداثيات العقارية
%٧٧,١٦	%٧٩,٧٣	%٧٧,١٦	وساطة مالية	الأردن	شركة امكان للخدمات المالية

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

أ. قائمة المركز المالي المختصرة

شركة الإحداثيات العقارية	٢٠٢١	٢٠٢٠	شركة امكان للخدمات المالية	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١٨٨	١٢٣٦٦	٣٢٦٩٢٤	٣٠٨٤٤٥	٧٨٠٣٨٣	٣٨٩٩٣٨٣
(١٢٨٧٠١)	(١٣٤٨٦٠)	(٢١٢٩٣٧)	(٨٥٩٣٩)	٧١٠٧١٣	(١٣٢٧٠٨)
٣٧٧٤٨٧٠	٣٦٤٧٧٧٩	٨٢٤٧٠٠	١٠٠٢٨٨٩	١٨٨٣٦١	١٥٦٣٥٥١
١٥٦٣٥٥١	١٥١٠٦٦٤	١٨٨٣٦١	٢٠٣٢٨٦		

الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة
المطلوبات المتداولة

صافي حقوق الملكية

حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية

ب. قائمة الدخل المختصرة

شركة الإحداثيات العقارية	٢٠٢١	٢٠٢٠	شركة امكان للخدمات المالية	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧٤٤	٣٧٤٤	١٧٢٣٩	١٣٩٢٣٥	١٧٢٣٩	١٣٩٢٣٥
(٨٦٠٩٦)	(٨٦٠٩٦)	(١٠٩١١٠)	(٨٣١٩٧)	(١٠٩١١٠)	(٨٣١٩٧)
(٨٢٣٥٢)	(٨٢٣٥٢)	(٩١٨٧١)	٥٦٠٣٨	(٩١٨٧١)	(٩١٨٧١)

مجموع الإيرادات
مجموع المصروفات
ربح (خسارة) السنة

ج. قائمة التدفقات النقدية المختصرة

شركة الإحداثيات العقارية	٢٠٢١	٢٠٢٠	شركة امكان للخدمات المالية	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٦٠٨	١٢٦٠٨	٣٦٨٤٥	١١٦٦٦٨	٣٦٨٤٥	١١٦٦٦٨
٢٦	-	٢٩	٦٥٠٣	٢٩	٦٥٠٣
-	-	٦٣٣٧٠	١٠٠١١٣	٦٣٣٧٠	١٠٠١١٣
(١٢٥٨٢)	١٢٥٨٢	١٠٠٢٤٤	(١٠٠٥٢)	١٠٠٢٤٤	(١٠٠٥٢)

التدفقات النقدية
الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

(٢٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد والأرصدة لدى البنوك والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر 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:

٢٠٢١-	المستوى الأول دينار	المستوى الثالث دينار	المجموع دينار
موجودات مالية			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٥٢٦,٢٣٣	-	٢٥٢٦,٢٣٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٣٠٦,٢٦٣	١٨٧,١٧٣	٥٤٩٣,٤٣٦
٢٠٢٠-			
موجودات مالية			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٧٧٤,٠٨٠	-	١٧٧٤,٠٨٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٧٩٥,٨٥٥	١٢٥,٤٩٦	٤٩٢١,٣٥١

(٢٤) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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.

- ٢٠٢١

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على خسارة السنة دينار
دينار أردني	١٠٠	٤٩٤٦ ر

- ٢٠٢٠

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على خسارة السنة دينار
دينار أردني	١٠٠	١٦٥٧٨ ر

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
٣٠٠٧٢٠	٩٧٧٧٢	١٤٦١٣٨	٢٧٤٦٣٠
٤٥١٤١	-	-	٤٥١٤١
٦٦٩١١٧	-	-	٦٦٩١١٧
٧٤٤٩٧٨	٩٧٧٧٢	١٤٦١٣٨	٩٨٨٨٨٨
٣٩١١٦	١١٧٠٦٦	٢٧٥٨٥٤	٤٣٢٠٣٦
١٤٦٨٤٨	-	-	١٤٦٨٤٨
٧٥٣٣٥٥	-	-	٧٥٣٣٥٥
٩٣٩٣١٩	١١٧٠٦٦	٢٧٥٨٥٤	١٣٣٢٢٣٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

قروض

ذمم عملاء وساطة - دائنة

أرصدة دائنة أخرى

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

قروض

ذمم عملاء وساطة - دائنة

أرصدة دائنة أخرى

المجموع

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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:

-٢٠٢١

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على خسارة السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	٥+	١٢٦,٣١٢	٢١٥,٣١٣

-٢٠٢٠

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على خسارة السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	٥+	٨٨,٧٠٤	١٨٩,٧٩٢

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

إن معظم تعاملات الشركة بالدينار الأردني والدولار الأمريكي إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وبالتالي فإن أثر 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 إلى الإيداعات والاستثمار بشركات حليفة والحفظ الأمين.

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

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

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال:

استثمارات مالية	استثمارات عقارية	أخرى	المجموع
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
٤٧٨	١٥٢	٢٥	٦٥٥
(٧١٠)	(١٠٨)	(١١٣)	(٩٣١)
(٢٣٢)	٤٤	(٨٨)	(٢٧٦)
			-
			(٢٧٦)
٢٠٢١ =			
إيراد القطاع			
مصاريف موزعة			
خسارة السنة قبل ضريبة الدخل			
مصروف ضريبة الدخل			
خسارة السنة بعد الضريبة			
٢٠٢٠ =			
إيراد القطاع			
مصاريف موزعة			
خسارة السنة قبل ضريبة الدخل			
مصروف ضريبة الدخل			
خسارة السنة بعد الضريبة			
٢٠٢١ =			
الموجودات والمطلوبات			
موجودات القطاع			
مطلوبات القطاع			
٢٠٢٠ =			
الموجودات والمطلوبات			
موجودات القطاع			
مطلوبات القطاع			

معلومات قطاعات الأعمال الثانوية

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

داخل المملكة	خارج المملكة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار
٢١٣١٢٣٩٩	١٠٩٨٢٨٤٣	٣٢٢٩٥٢٤٢
١٠٢٦٣٦٠	-	١٠٢٦٣٦٠
٨٩٠٩٧٥	(٢٣٥٨٢٦)	٦٥٥١٤٩
٢٠٢١ =		
الموجودات		
المطلوبات		
إيرادات		
٢٠٢٠ =		
الموجودات		
المطلوبات		
إيرادات		

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٢٦) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
٢٠٢١ -			
الموجودات			
١,٠٥٨,٢٠٣	-	١,٠٥٨,٢٠٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢,٥٢٦,٢٣٣	-	٢,٥٢٦,٢٣٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٤٩٣,٤٣٦	٥,٤٩٣,٤٣٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٧,٨٢١	-	١١٧,٨٢١	ذمم مدينة صافي
١٠,١٢٧,٢٨٦	١٠,١٢٧,٢٨٦	-	إستثمار في شركة حليفة
٤٤٩,٣٢٣	-	٤٤٩,٣٢٣	أرصدة مدينة أخرى
٢,١٢٩,٢٥٩	٢,١٢٩,٢٥٩	-	ممتلكات ومعدات
١٠,٣٩٣,٦٨١	١٠,٣٩٣,٦٨١	-	استثمارات عقارية
٣٢,٢٩٥,٢٤٢	٢٨,١٤٣,٦٦٢	٤,١٥١,٥٨٠	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٢٥٥,٤٢٠	١٣٥,٠٠٠	١٢٠,٤٢٠	قروض
٤٥,١٤١	-	٤٥,١٤١	ذمم عملاء وباطنة - دائنة
٧٢٥,٦٥٣	-	٧٢٥,٦٥٣	أرصدة دائنة أخرى
١٤٦	-	١٤٦	مخصص ضريبة الدخل
١,٠٢٦,٣٦٠	١٣٥,٠٠٠	٨٩١,٣٦٠	مجموع المطلوبات
٣١,٢٦٨,٨٨٢	٢٨,٠٠٨,٦٦٢	٣,٢٦٠,٢٢٠	الصافي
٢٠٢٠ -			
الموجودات			
٢,٣٩٩,٩٨٠	-	٢,٣٩٩,٩٨٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٧٧٤,٠٨٠	-	١,٧٧٤,٠٨٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٩٢١,٣٥١	٤,٩٢١,٣٥١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٨,٥١٩	-	٧٨,٥١٩	ذمم مدينة صافي
١٠,٣٦٣,١١٢	١٠,٣٦٣,١١٢	-	إستثمار في شركة حليفة
٤٠٧,٣٢٢	-	٤٠٧,٣٢٢	أرصدة مدينة أخرى
٢,١٦٨,١٨٤	٢,١٦٨,١٨٤	-	ممتلكات ومعدات
١٠,٣٧٥,٧٠٩	١٠,٣٧٥,٧٠٩	-	استثمارات عقارية
٣٢,٤٨٨,٢٥٧	٢٧,٨٢٨,٣٥٦	٤,٦٥٩,٩٠١	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٤٠٢,١٦٣	٢٥٥,٤٢٠	١٤٦,٧٤٣	قروض
١٤٦,٨٤٨	-	١٤٦,٨٤٨	ذمم عملاء وباطنة - دائنة
٨٢٣,٢٣٤	-	٨٢٣,٢٣٤	أرصدة دائنة أخرى
١٤٦	-	١٤٦	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٧٢,٣٩١	٢٥٥,٤٢٠	١,١١٦,٩٧١	مجموع المطلوبات
٣١,١١٥,٨٦٦	٢٧,٥٧٢,٩٣٦	٣,٥٤٢,٩٣٠	الصافي

(٢٧) إدارة رأس المال

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

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

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الإجمالي والأرباح المدورة والبالغ صافي مجموعها ٨٤٥ر٠٤٧ر٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٨٣٦ر٢٩٦ر٢٩ 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، وسنقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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 للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمل:

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

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة.

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

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

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

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.

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية. سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

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

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

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والألات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

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

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة.

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

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا ينطبق هذا التعديل على المجموعة.

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

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. ستقوم المجموعة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها المجموعة التعديل.

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

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

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي على قياس القيمة العادلة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري 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 والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمداخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على المجموعة.

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

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

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

Tel. +962 6 550 8888 - Fax: +962 6 550 8899
P.O.Box: 911447 Amman 11191 Jordan
<http://www.jordinvest.com.jo>