

جور دإنفست

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
السادة بورصة عمان المحترمين

Date: 16/03/2023

التاريخ: ٢٠٢٣/٠٣/١٦

Subject: Audited financial statements for the
fiscal year ended 31st Dec 2022

الموضوع : البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

Please find attached the audited financial statements
of Jordan Investment Trust for the fiscal year ended
31st Dec 2022.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لشركة الثقة للاستثمارات
الأردنية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢.

Regards

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Compliance Officer

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية

Bushra Ilaiweh

ضابط الإمتثال

بشرى إعليوه


Jordinvest

Jordan Investment Trust P.L.C
Amman Jordan


جور دإنفست
شركة الثقة للاستثمارات الأردنية م.ع.م
عمان - الأردن

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (الموحدة)

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 ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

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

أساس 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 وتوفر 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 أدناه.

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

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

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات 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 الاحتياال 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 ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة 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 لالغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

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

أسامة فايز شخاترة
ترخيص رقم ١٠٧٩

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٥ آذار ٢٠٢٣

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
١,٠٥٨,٢٠٣	٢,٠١١,٣٦٦	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢,٥٢٦,٢٣٣	٢,٥٥٧,٨٩٧	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٤٩٣,٤٣٦	٥,٨٨٣,١٧٦	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٧,٨٢١	٨٨,٤٥٩	٥	ذمم مدينة - صافي
١,٠٢٧,٢٨٦	٩,٩٤٩,٢٠٧	٦	إستثمار في شركة حليفة
٤٤٩,٣٢٣	٤٨١,٦٦٤	٧	أرصدة مدينة أخرى
٢,١٢٩,٢٥٩	٢,٠٩٢,٠٤٤	٨	ممتلكات ومعدات
١,٠٣٩,٣٦٨	١,٠٣١,٣٢٠	٩	استثمارات عقارية
٣٢,٢٩٥,٢٤٢	٣١,٥٦٦,٧٨٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
٢,٥٥٤,٢٠	٢,٣٥٣,٥٤	١٠	قروض
٤٥١,٤١	٥٩٧,٤٣		ذمم عملاء وساطة - دائنة
٧٢٥,٦٥٣	٧٢٦,٣٧٨	١١	أرصدة دائنة أخرى
١٤٦	٦٣٦	١٧	مخصص ضريبة الدخل
١,٠٢٦,٣٦٠	١,٠٢٢,١١١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
			حق ملكية حملة الأسهم
٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	١	رأس المال المدفوع
١,٤٥٢,٢٣٧	١,٤٥٢,٢٣٧	١٢	احتياطي إجباري
٥٠٧,٠٨٧	٦٥٤,١٦٦	٤	احتياطي تقويم موجودات مالية
-	(١٩,٤٤٧)		احتياطيات أخرى
٣٢٥,٥٣٠	(٣٤٣,٥٨٦)		(خسائر متراكمة) أرباح مدورة
٢٩,٥٥٤,٩٣٢	٢٩,٠١٣,٤٤٨		صافي حقوق ملكية حملة الأسهم
١,٧١٣,٩٥٠	١,٥٣١,٢٢٧	١٣	حقوق غير المسيطرين
٣١,٢٦٨,٨٨٢	٣٠,٥٤٤,٦٧٥		مجموع حقوق الملكية
٣٢,٢٩٥,٢٤٢	٣١,٥٦٦,٧٨٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
(٢٣٥٨٢٦)	(١٧٨٠٧٩)	٦	حصة المجموعة من خسائر شركة حليفة
٦٣٥٨٨٢	١٩١٥٤٠	١٤	أرباح موجودات مالية
٢٤٧٠٠	٦٣٥٩٥	١٥	إيرادات أخرى
١٥١٩٢١	٢٢٦٧١٥		إيراد إيجارات
٥٧٥٦٠	٣٧٠٠		إيرادات فوائد
٢٠٩١٢	١٦٧٠٦		عمولات وساطة
٦٥٥١٤٩	٣٢٤١٧٧		صافي الإيرادات
			المصاريف -
٩٥٥٠٩٩	٩٥٠١٣٢	١٦	مصاريف إدارية
(٧٧٢٩٢)	(٢٦٠)	٥	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٣٦٧٩	٥١٤٧٢		فوائد وعمولات مدينة
٩٣١٤٨٦	١٠٠١٣٤٤		مجموع المصاريف
(٢٧٦٣٣٧)	(٦٧٧١٦٧)		خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
-	(٤٩٠)	١٧	مصرف ضريبة الدخل
(٢٧٦٣٣٧)	(٦٧٧٦٥٧)		خسارة السنة
			ويعود إلى:
(٢٥٣٥٩١)	(٦٦٩١١٦)		مساهمي الشركة
(٢٢٧٤٦)	(٨٥٤١)		حقوق غير المسيطرين
(٢٧٦٣٣٧)	(٦٧٧٦٥٧)		
فلس / دينار	فلس / دينار		
(٠/٠٠٩)	(٠/٠٢٥)	١٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(٢٧٦,٣٣٧)	(٦٧٧,٦٥٧)	خسارة السنة
		يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح و الخسائر في الفترات اللاحقة: التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧٩,٤٤٥	١٤٧,٠٧٩	
٢٠٣,١٠٨	(٥٣٠,٥٧٨)	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى:
١٩٠,٩٧٨	(٥٢٢,٠٣٧)	مساهمي الشركة
١٢,١٣٠	(٨,٥٤١)	حقوق غير المسيطرين
٢٠٣,١٠٨	(٥٣٠,٥٧٨)	

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

المجموع	دينار	حقوق غير المسيطرين	دينار	المجموع	دينار	مشاركة) أرباح متوزعة	دينار	احتياطات أخرى	دينار	احتياطي تقييم موجودات مالية	دينار	احتياطي اجباري	دينار	رأس المال المنفوع	دينار
٣١,٢٦٨,٨٨٢	(٥٣٠,٣٧٨)	١,٧١٣,٩٥٠	٢٩,٥٥٤,٩٣٢	٣٢٥,٥٣٠	-	٥٠٧,٠٨٧	١,٤٥٢,٢٣٧	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
(١٩٣,٢٢٩)	(١٧٤,١٨٢)	(٨٣٤١)	(٥٢٢,٣٧)	(٦٦٩,١٦٦)	-	١٤٧,٠٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠,٤٤٤,٦٧٥	١,٥٣٩,٦٦٧	١,٧١٣,٩٥٠	٢٩,٠٣٢,٥٦١	(٣٤٣,٥٨١)	(١٩,٤٤٧)	-	١,٤٥٢,٢٣٧	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
٣١,١٥٨,٨٦٦	٢٠٣,١٠٨	١,٧٥١,٩١٢	٢٩,٣٦٣,٩٥٤	٦٨٤,٠١٠	-	٦٧,١١٨	١,٣٤٢,٧٤٨	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١
(٥٠,٠٩٢)	(٥٠,٠٩٢)	(٥٠,٠٩٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١,٢٦٨,٨٨٢	١,٧١٣,٩٥٠	٢٩,٥٥٤,٩٣٢	٣٢٥,٥٣٠	-	-	٥٠٧,٠٨٧	١,٤٥٢,٢٣٧	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
(٢٧٦,٣٣٧)	(٦٧٧,١٦٨)	الأنشطة التشغيلية
		خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
		التعديلات -
(٥٧,٥٦٠)	(٣٧,٧٠٠)	إيراد فوائد
(٧٧,٢٩٢)	(٢٦٠)	المسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(١٨٦,٩٨٦)	(٢١٧,٨١٠)	توزيعات أرباح موجودات مالية
١٥١,٠٠٨	١٥٤,٣٤٤	إستهلاكات
٥٣,٦٧٩	٥١,٤٧٢	مصرف فوائد بنكية
(٤٤٠,٩٧٦)	٢٥,٢٤٤	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٢٣٥,٨٢٦	١٧٨,٠٧٩	الأرباح والخسائر
-	٢,٥٤٤	حصة المجموعة من خسائر شركة حليفة
-	(٤٧,٩٠٥)	مخصص تدني استثمارات عقارية
		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
		التغيرات في رأس المال العامل -
(٣١١,١٧٧)	(٥٦,٩٠٨)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(٤,٠١١)	(٢,٧١٩)	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
(١٩٩,٢٨٨)	١٥,٣٢٧	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
(١١٣,١١٤)	(٥٧٩,٤٦٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٩,٨٤٤)	(٤٣,٧٦٩)	إضافات ممتلكات ومعدات
-	٥٧,٠٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٠٠,٢١١)	(٤,٥٢١)	إضافات استثمارات عقارية
١٨٦,٩٨٦	٢١٧,٨١٠	توزيعات أرباح موجودات مالية مقبوضة
٦٥,٠٣	-	بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٩,١٤٣)	(٢٤٢,٦٦٠)	شراء موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٧,٥٦٠	٣٧,٧٠٠	إيراد فوائد مقبوضة
٢١,٨٥١	(١٢,٤٤٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٥٣,٦٧٩)	(٥١,٤٧٢)	فوائد مدفوعة
(٥٠,٠٩٢)	(١٩٣,٦٢٩)	تملك حصة حقوق غير المسيطرين
(١٤٦,٧٤٣)	(٢٠,٠٦٦)	قروض بنكية مسددة
(٢٥٠,٥١٤)	(٢٦٥,١٦٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١٣٤,١٧٧٧)	(٨٥٧,٠٦٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢٣٩,٩٨٠	١٠,٥٨٢,٠٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٠٥٨,٢٠٣	٢٠,١٣٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) عام

تأسست شركة الثقة للاستثمارات الأردنية كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ ٢٣ نيسان ١٩٩٨ برأسمال مصرح به ٢٠٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٠ر٠٠٠ر٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت خلال السنوات عدة تعديلات على رأس المال ليصبح رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٢٧٠ر٢٧٠ر٢٧٠ 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 ١٥ شباط ٢٠٢٣ وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

ان اسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

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

استخدام التقديرات

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

الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

أهم السياسات المحاسبية

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي مخصوماً منها المبالغ المقدّر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وتستخدم الشركة الأسلوب المبسط في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (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 لتبقيت حصة المجموعة في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ الاستحواذ. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم اطفائها ولا يتم اجراء اختبار الانخفاض في القيمة لها بشكل منفصل.

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

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر

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

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

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

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

الإيجار التشغيلي

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

ممتلكات ومعدات

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

	%
مباني	٢
أجهزة ومعدات	٢٥-٥
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 الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

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

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم.

يتم استهلاك الاستثمارات العقارية (باستثناء الأراضي) بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بمعدل استهلاك 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 وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المعمول به في المملكة الأردنية الهاشمية ومعياري 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.

إثبات الإيراد والاعتراف بالمصاريف

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

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

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

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لأساس الاستحقاق.

فوائد القروض

يتم قيد الفوائد على القروض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص 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، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

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

تقوم المجموعة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرى 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 معقولة التغيرات.

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

تدني الموجودات المالية

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

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

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

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

تدني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

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

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢٤٢	١٥٩
٧٥٠.٠٠٠	٦٥٣٨
٣٠٧.٩٦١	١٩٤.٤٣٩
١.٠٥٨.٢٠٣	٢٠١.١٣٦

نقد في الصندوق
ودائع لأجل
حسابات جارية

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة

أ. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢.٥٢٦.٢٣٣	٢.٥٥٧.٨٩٧

استثمارات في أسهم شركات مدرجة

ب. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٤٣٠.٦٢٦٣	٤٤٧.٢٦٣١
١.١٨٧.١٧٣	١.٤١٠.٥٤٥
٥٤٩.٣٤٣٦	٥.٨٨٣.١٧٦

استثمارات في أسهم شركات مدرجة
استثمارات في أسهم شركات غير مدرجة

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات بقيمة ٣٠٠.٧٦٨ دينار مسجلة باسم الغير بالنيابة عن شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (Nominee account).

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة هو كما يلي:

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

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

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

(٥) الذمم المدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٩٢,٧٥٩	٥٧٠,٠٥١	الرصيد كما في اول كانون الثاني
(٢٦٠)	(٧٧,٢٩٢)	المسترد من المخصص خلال السنة
(٢٦٩,٦٩٨)	-	ديون معدومة خلال السنة
٢٢٢,٨٠١	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			
٣٦٠-١٨١	أكثر من ٣٦٠	المجموع	
يوم	يوم	دينار	
دينار	دينار	دينار	
-	٨٨,٤٥٩	٨٨,٤٥٩	٢٠٢٢
-	١١٧,٨٢١	١١٧,٨٢١	٢٠٢١

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

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

(٦) استثمار في شركة حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٢٠٢٢	٢٠٢١
%			دينار	دينار
٣١٫٦	البحرين	تعليم	٩٩٤٩٢٠٧	١٠١٢٧٢٨٦

شركة التعليم الاولى القابضة

فيما يلي الحركة على الاستثمار في شركة حليفة:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٠١٢٧٢٨٦	١٠٣٦٣١١٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١٧٨٠٧٩)	(٢٣٥٨٢٦)	صافي حصة المجموعة من نتائج اعمال شركة حليفة
٩٩٤٩٢٠٧	١٠١٢٧٢٨٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

قائمة المركز المالي المختصرة:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
الآف الدينانير	الآف الدينانير	
٢٤٦٦٢	٢٤١١٠	الموجودات المتداولة
١٨٤٤٣	١٨٩٧٠	الموجودات غير المتداولة
(٩٢٣٤)	(٨٤٧١)	المطلوبات المتداولة
(٢٣٦٨)	(٢٥٦٢)	المطلوبات غير المتداولة
٣١٥٠٣	٣٢٠٤٧	صافي الموجودات
٩٩٤٩	١٠١٢٧	حصة المجموعة من صافي الموجودات
٩٩٤٩	١٠١٢٧	القيمة الدفترية للإستثمار

قائمة الدخل المختصرة:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
الآف الدينانير	الآف الدينانير	
٤٨١٣	٥٠٥١	إيرادات
(٥٣٧٧)	(٥٧٩٨)	مصاريف
(٥٦٤)	(٧٤٧)	خسارة السنة
(١٧٨)	(٢٣٦)	حصة المجموعة من نتائج الاعمال

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

(٧) أرصدة مدينة أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٧١٠١	٦٤٩٠٤	أمانات ضريبة الدخل
٤٣٧٨١	٣٨١١٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٧٢٧٤	٧٧٥٧٤	تأمينات مستردة
١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠	موجودات ضريبة مؤجلة
١٢٣١٩	-	حساب تسوية مركز الإيداع
٢٧٧٢٧	٢٧٨٤٦	إيرادات مستحقة القبض
٢٤٣٤٦٢	٢٣٠٨٨٤	أخرى
٤٨١٦٦٤	٤٤٩٣٢٣	

(٨) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

الكلفة -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
الإضافات
الاستبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الإستهلاك المتراكم -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
إستهلاك السنة
الاستبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

أراضي* دينار	مباني دينار	أجهزة ومعدات دينار	أثاث ومفروشات وديكورات دينار	سيارات دينار	المجموع دينار
٢٠٢١					
الكلفة -					
٨٩٥٠٩٥٣	١٠٦٦٠٩٨٥	١٣٠٩٩٥٩	١٢١٨٩٨٣	١٣٨١٠٤	٥٢٢٣٩٨٤
-	-	٢١٠٢٤	٩٢٠	٧٩٠٠	٢٩٨٤٤
٨٩٥٠٩٥٣	١٠٦٦٠٩٨٥	١٣٣٠٩٨٣	١٢١٩٩٠٣	١٤٦٠٠٤	٥٢٥٣٨٢٨
الإستهلاك المتراكم -					
-	٥٧٨٧٦٥	١٢٩٥٣٨٦	١٠٨٥٨٦٤	٩٥٧٨٥	٣٠٥٥٨٠٠
-	٢٨٩٧٠	١٣٦٥٧	٧٤٩٥	١٨٦٤٧	٦٨٧٦٩
-	٦٠٧٧٣٥	١٣٠٩٠٤٣	١٠٩٣٣٥٩	١١٤٤٣٢	٣١٢٤٥٦٩
٨٩٥٠٩٥٣	١٠٥٣٢٥٠	٢١٩٤٠	١٢٦٥٤٤	٣١٥٧٢	٢١٢٩٢٥٩
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١					
الإضافات					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
الإستهلاك المتراكم -					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١					
إستهلاك السنة					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					

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

(٩) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي دينار	مباني دينار	مشاريع تحت التنفيذ دينار	المجموع دينار
٢٠٢٢			
الكلفة -			
٣٧١٨٢٣٦	٥٧٤١٤١١	١٩٤٤٠١٣	١١٤٠٣٦٠
-	٤٥٢١	-	٤٥٢١
٣٧١٨٢٣٦	٥٧٤٥٩٣٢	١٩٤٤٠١٣	١١٤٠٨١٨١
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢			
إضافات خلال السنة			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
الاستهلاك المتراكم -			
-	١٠٠٩٩٧٩	-	١٠٠٩٩٧٩
-	٨٢٤٥٥	-	٨٢٤٥٥
-	٢٥٤٤	-	٢٥٤٤
-	١٠٩٤٩٧٨	-	١٠٩٤٩٧٨
٣٧١٨٢٣٦	٤٦٥٠٩٥٤	١٩٤٤٠١٣	١٠٣١٣٢٠٣
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢			
الاستهلاك للسنة			
تدني استثمار			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
صافي القيمة الدفترية كما في			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			

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

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

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

(١٠) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أقساط قروض		تستحق خلال عام	
٢٠٢١	٢٠٢٢	طويلة الأجل	تحت ١٢ شهراً
دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٤٢٠	١٠٣٥٤	٢٠٩٠	٨٢٦٤
٢٤٣٠٠٠	٢٢٥٠٠٠	١٥٣٠٠٠	٧٢٠٠٠
٢٥٥٤٢٠	٢٣٥٣٥٤		

قرض بنك الأردن (١)

تم بتاريخ ١١ كانون الثاني ٢٠١٧ توقيع اتفاقية قرض مع بنك الأردن، حيث منحت المجموعة بموجبها قرض بمبلغ ٧٤٤٠٠ دينار بفائدة سنوية ٩٪، يسدد القرض بموجب ٦٠ قسط شهري متساوي بقيمة ١٠٣٣ دينار لكل قسط اعتباراً من تاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٧ وحتى السداد التام، حيث يستخدم القرض لتمويل ثمن شراء سيارة للشركة. قامت المجموعة خلال عام ٢٠٢٢ بتأجيل الأقساط المتبقية (١٠ أقساط) بحيث يصبح سداد أول قسط اعتباراً من تاريخ ٣١ أيار ٢٠٢٣ وحتى السداد التام.

قرض بنك الأردن (٢)

تم بتاريخ ٢ تشرين الأول ٢٠١٨ توقيع اتفاقية قرض مع بنك الأردن، منحت المجموعة بموجبها قرض بمبلغ ٥٤٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٩٪، يسدد القرض بعد فترة سماح مدتها خمسة أشهر بموجب ٦٠ قسط شهري متساوي بقيمة ٩٠٠٠ دينار لكل قسط اعتباراً من تاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٩ وحتى السداد التام، وذلك بضمان رهن العقار المملوك من قبل شركة التعاون لإدارة العقارات (شركة تابعة) بقيمة رهن ٩٠٠٠٠٠ دينار. قامت المجموعة خلال عام ٢٠٢٢ بتأجيل الأقساط المتبقية (١٤ قسط) بحيث يصبح سداد أول قسط اعتباراً من تاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢٤ وحتى السداد التام.

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

(١١) أرصدة دائنة أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥٣ر٥١٦	٥٧ر٧٠٨	ذمم محافظ
٤٠ر٥٤٠	٤٠ر٨١٠	أمانات قيد الدفع
٥٦ر٥٣٦	٥٦ر٢٦٨	مخصص بدل إجازات للموظفين
٣٠ر٨٦٩	٣٨ر٠٦٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١١٥ر٨٦٧	١١٥ر٢٠٩	امانات المساهمين
٣٦٢ر٩٣١	٣٦٢ر٩٣١	مخصص التزامات محتملة
٦٥ر٣٩٤	٥٥ر٣٨٣	أخرى
٧٢٥ر٦٥٣	٧٢٦ر٣٧٨	

(١٢) حقوق الملكية

احتياطي اجباري -

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

(١٣) حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند صافي حقوق غير المسيطرين في الشركات التابعة.

٢٠٢١	٢٠٢٢	نسبة الملكية		
دينار	دينار	٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٥١٠ر٦٦٤	١٥٣١ر٢٢٧	%٤١,٤٢	%٤١,٤٢	شركة الإحداثيات العقارية المساهمة العامة
٢٠٣ر٢٨٦	-	%٢٠,٢٧	%٠	شركة اماكن للخدمات المالية محدودة المسؤولية
١٧١٣ر٩٥٠	١٥٣١ر٢٢٧			

(١٤) ارباح موجودات مالية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧٩٢٠	(١٠ر٢٦)	(خسائر) أرباح متحققة
١٨٦ر٩٨٦	٢١٧ر٨١٠	عوائد توزيعات أسهم
٤٤٠ر٩٧٦	(٢٥ر٢٤٤)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٣٥ر٨٨٢	١٩١ر٥٤٠	

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

(١٥) إيرادات أخرى

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

(١٦) مصاريف إدارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(١٧) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

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

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

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

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

(١٨) حصة السهم من خسارة السنة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٦٦٩١١٦)	(٢٥٣٥٩١)	خسارة السنة العائد لمساهمي الشركة (دينار)
٢٧٢٧٠.٠٧٨	٢٧٢٧٠.٠٧٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
(٠/٠٢٥)	(٠/٠٠٩)	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 ١٤٤٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١٤٤٠.٠٠٠ 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 ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١٥٠.٠٠٠ دينار). حيث بلغت تأميناتها النقدية ٦٧.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: 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 ٧٧٢٩٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٧٨٤٦٢٧ دينار).

(٢١) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

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

الشركات التابعة

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

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

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

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢٦٤٢٧٩	٢١٩١٩٦

رواتب ومكافآت

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٣٢	٤١٠١

ذمم مدينة

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

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٦١٨	١٧٥	عمولات وساطة دائنة

(٢٢) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً من قبل المجموعة

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

نسبة الملكية		الأنشطة التشغيلية	بلد التأسيس	إسم الشركة
٢٠٢١	٢٠٢٢			
٥٨,٥٨ %	٥٨,٥٨ %	استثمارات عقارية	الأردن	شركة الإحداثيات العقارية
٧٩,٧٣ %	١٠٠ %	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 امكان للخدمات المالية		شركة الاحداثيات العقارية	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٧,٣٦١	٣٦٩,٣٨٩	٩١٦٦	١٢,٣٦٦
٨٦٠,٠٢٧	٨٦٩,٠٤٦	٣,٨٣٦,٩٥٤	٣,٧٧٠,٢٧٣
(٨٩,٣٧٩)	(٨٥,٩٣٩)	(١٤٨,٩٧٤)	(١٣٤,٨٦٠)
١,٠٩٨,٠٠٩	١,٠٥٢,٩٩٦	٣,٦٩٧,١٤٦	٣,٦٤٧,٧٧٩
-	٢٠٣,٢٨٦	١,٥٣١,٢٢٧	١,٥١٠,٦٦٤

الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة
المطلوبات المتداولة
صافي حقوق الملكية
حصة غير المسيطرین من حقوق الملكية

ب. قائمة الدخل المختصرة

شركة امكان للخدمات المالية		شركة الاحداثيات العقارية	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠.٢٩٩	١٣٩.٢٣٥	٣.٩٣٥	٣.٧٤٤
(٧٥.٦٦١)	(٨٣.١٩٧)	(٢٤.٥٥٧)	(٨٦.٠٩٦)
(٤٥.٣٦٢)	٥٦.٣٨	(٢٠.٦٢٢)	(٨٢.٣٥٢)
مجموع الإيرادات			
مجموع المصروفات			
(خسارة) ربح السنة			

ج. قائمة التدفقات النقدية المختصرة

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

(٢٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد والأرصدة لدى البنوك والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذمم العملاء المدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من القروض وذمم العملاء الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

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

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

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

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

المستوى الأول دينار	المستوى الثالث دينار	المجموع دينار
٢٠٢٢ -		
موجودات مالية		
٢٠٥٧٨٩٧	-	٢٠٥٧٨٩٧
٤٤٧٢٦٣١	١٤١٠٥٤٥	٥٨٨٣١٧٦
٢٠٢١ -		
موجودات مالية		
٢٠٢٦٢٣٣	-	٢٠٢٦٢٣٣
٤٣٠٦٢٦٣	١٨٧١٧٣	٥٤٩٣٤٣٦

(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 ٢٠٢٢

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

- ٢٠٢٢

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على خسارة السنة دينار
دينار أردني	١٠٠	٢٢٨٨

- ٢٠٢١

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على خسارة السنة دينار
دينار أردني	١٠٠	٩٤٦

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

مخاطر السيولة

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٧٣٧	١٢٨١٤١	١٣٣٨١٧	٢٦٧٦٩٥	
٥٩٧٤٣	-	-	٥٩٧٤٣	
٦٧٠١١٠	-	-	٦٧٠١١٠	
٧٣٥٥٩٠	١٢٨١٤١	١٣٣٨١٧	٩٩٧٥٤٨	

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

قروض	٣٠٧٢٠	٩٧٧٧٢	١٤٦١٣٨	٢٧٤٦٣٠
ذمم عملاء وساطة - دائنة	٤٥١٤١	-	-	٤٥١٤١
أرصدة دائنة أخرى	٦٦٩١١٧	-	-	٦٦٩١١٧
المجموع	٧٤٤٩٧٨	٩٧٧٧٢	١٤٦١٣٨	٩٨٨٨٨٨

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

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

فيما يلي جدول يبين حساسية قائمة الدخل الموحدة والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات المعقولة المتوقعة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٢٠٢٢-			
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على خسارة السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	٥+	١٢٧ر٨٩٥	٢٢٣ر٦٣٢
٢٠٢١-			
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على خسارة السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	٥+	١٢٦ر٣١٢	٢١٥ر٣١٣

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه المجموعة. وترى المجموعة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

مخاطر العملات

ان معظم تعاملات الشركة بالدينار الاردني والدولار الامريكي ان سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الامريكي وبالتالي فان اثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(٢٥) معلومات قطاعات الأعمال

معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة المجموعة إلى قطاعين أعمال رئيسية:

استثمارات مالية - تتمثل في المتاجرة بالأسهم والسندات بالإضافة الى الايداعات والاستثمار بشركات حليفة والحفظ الأمين.

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

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال:

استثمارات مالية	استثمارات عقارية	أخرى	المجموع
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
٣٤	٢٢٧	٦٣	٣٢٤
(٧٢١)	(١٠٣)	(١٧٧)	(١٠٠١)
(٦٨٧)	١٢٤	(١١٤)	(٦٧٧)
-	-	-	-
(٦٧٧)	-	-	(٦٧٧)
- ٢٠٢٢	- ٢٠٢١	- ٢٠٢٢	- ٢٠٢١
إيراد القطاع	إيراد القطاع	إيراد القطاع	إيراد القطاع
مصاريف موزعة	مصاريف موزعة	مصاريف موزعة	مصاريف موزعة
خسارة السنة قبل ضريبة الدخل	خسارة السنة قبل ضريبة الدخل	خسارة السنة قبل ضريبة الدخل	خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
مصروف ضريبة الدخل	مصروف ضريبة الدخل	مصروف ضريبة الدخل	مصروف ضريبة الدخل
خسارة السنة بعد الضريبة	خسارة السنة بعد الضريبة	خسارة السنة بعد الضريبة	خسارة السنة بعد الضريبة
- ٢٠٢٢	- ٢٠٢١	- ٢٠٢٢	- ٢٠٢١
إيراد القطاع	إيراد القطاع	إيراد القطاع	إيراد القطاع
مصاريف موزعة	مصاريف موزعة	مصاريف موزعة	مصاريف موزعة
خسارة السنة قبل ضريبة الدخل	خسارة السنة قبل ضريبة الدخل	خسارة السنة قبل ضريبة الدخل	خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
مصروف ضريبة الدخل	مصروف ضريبة الدخل	مصروف ضريبة الدخل	مصروف ضريبة الدخل
خسارة السنة بعد الضريبة	خسارة السنة بعد الضريبة	خسارة السنة بعد الضريبة	خسارة السنة بعد الضريبة
- ٢٠٢٢	- ٢٠٢١	- ٢٠٢٢	- ٢٠٢١
الموجودات والمطلوبات	الموجودات والمطلوبات	الموجودات والمطلوبات	الموجودات والمطلوبات
موجودات القطاع	موجودات القطاع	موجودات القطاع	موجودات القطاع
مطلوبات القطاع	مطلوبات القطاع	مطلوبات القطاع	مطلوبات القطاع
- ٢٠٢٢	- ٢٠٢١	- ٢٠٢٢	- ٢٠٢١
الموجودات والمطلوبات	الموجودات والمطلوبات	الموجودات والمطلوبات	الموجودات والمطلوبات
موجودات القطاع	موجودات القطاع	موجودات القطاع	موجودات القطاع
مطلوبات القطاع	مطلوبات القطاع	مطلوبات 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
٢٠٥٨٦٧٧	١١٠٥٨١٠٩	٣١٥٦٦٧٨٦
١٠٢٢١١١	-	١٠٢٢١١١
٥٠٢٢٥٦	(١٧٨٠٧٩)	٣٢٤١٧٧
- ٢٠٢٢	- ٢٠٢١	- ٢٠٢٢
الموجودات	الموجودات	الموجودات
المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات
صافي إيرادات	صافي إيرادات	صافي إيرادات
- ٢٠٢٢	- ٢٠٢١	- ٢٠٢٢
الموجودات	الموجودات	الموجودات
المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات
صافي إيرادات	صافي إيرادات	صافي إيرادات

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

(٢٦) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢٢ -	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك	٢٠١١٣٦	-	٢٠١١٣٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	٢٥٥٣٥٥٣	٤٣٤٤	٢٥٥٧٨٩٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	٥٨٨٣١٧٦	٥٨٨٣١٧٦
ذمم مدينة صافي	٨٨٤٥٩	-	٨٨٤٥٩
إستثمار في شركة حليفة	-	٩٩٤٩٩٢٠٧	٩٩٤٩٩٢٠٧
ارصدة مدينة أخرى	٤٨١٦٦٤	-	٤٨١٦٦٤
ممتلكات ومعدات	-	٢٠٩٢٠٤٤	٢٠٩٢٠٤٤
استثمارات عقارية	-	١٠٣١٣٢٠٣	١٠٣١٣٢٠٣
مجموع الموجودات	٣٣٢٤٨١٢	٢٨٢٤١٩٧٤	٣١٥٦٦٧٨٦
المطلوبات			
قروض	٨٠٢٦٤	١٥٥٠٩٠	٢٣٥٣٥٤
ذمم عملاء وساطة - دائنة	٥٩٧٤٣	-	٥٩٧٤٣
أرصدة دائنة أخرى	٧٢٦٣٧٨	-	٧٢٦٣٧٨
مخصص ضريبة الدخل	٦٣٦	-	٦٣٦
مجموع المطلوبات	٨٦٧٠٢١	١٥٥٠٩٠	١٠٢٢١١١
الصافي	٢٤٥٧٧٩١	٢٨٠٨٦٨٨٤	٣٠٥٤٤٦٧٥
٢٠٢١ -			
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٠٥٨٢٠٣	-	١٠٥٨٢٠٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	٢٥٢٦٢٣٣	-	٢٥٢٦٢٣٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	٥٤٩٣٤٣٦	٥٤٩٣٤٣٦
ذمم مدينة صافي	١١٧٨٢١	-	١١٧٨٢١
إستثمار في شركة حليفة	-	١٠١٢٧٢٨٦	١٠١٢٧٢٨٦
ارصدة مدينة أخرى	٤٤٩٣٢٣	-	٤٤٩٣٢٣
ممتلكات ومعدات	-	٢١٢٩٢٥٩	٢١٢٩٢٥٩
استثمارات عقارية	-	١٠٣٩٣٦٨١	١٠٣٩٣٦٨١
مجموع الموجودات	٤١٥١٥٨٠	٢٨١٤٣٦٦٢	٣٢٢٩٥٢٤٢
المطلوبات			
قروض	١٢٠٤٢٠	١٣٥٠٠٠	٢٥٥٤٢٠
ذمم عملاء وساطة - دائنة	٤٥١٤١	-	٤٥١٤١
أرصدة دائنة أخرى	٧٢٥٦٥٣	-	٧٢٥٦٥٣
مخصص ضريبة الدخل	١٤٦	-	١٤٦
مجموع المطلوبات	٨٩١٣٦٠	١٣٥٠٠٠	١٠٢٦٣٦٠
الصافي	٣٢٦٠٢٢٠	٢٨٠٠٨٦٦٢	٣١٢٦٨٨٨٢

(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.

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري و (الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة والبالغ صافي مجموعها ٢٨٢ر٣٥٩ر٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٨٤٥ر٤٧ر٢٩ دينار).

(٢٨) معايير التقارير المالية الدولية غير نافذة التطبيق

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. عند التطبيق، يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود التأمين على الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة الاختيارية. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) هو النموذج العام، والذي يتم استكمالته ودعمه عن طريق:

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

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

لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة.

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

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

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 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.

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 "للتقديرات المحاسبية". توضح هذه التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

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

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على المجموعة.

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

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً 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 ضرورياً.

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