

جوردان إنفست

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
السادة بورصة عمان المحترمين

Date: 26/12/2025

التاريخ: ٢٠٢٥/١٢/٢٦

Subject: Audited financial statements for the
fiscal year ended 31st Dec 2024

الموضوع : البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في
31 كانون الاول 2024

Please find attached the audited financial statements
of Jordan Investment Trust for the fiscal year ended
31st Dec 2024.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لشركة الثقة للاستثمارات
الأردنية عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2024.

Regards

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Jordinvest
CFO
Ahmad Tantash

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية
الرئيس التنفيذي
أحمد طنطش

Jordinvest

Jordan Investment Trust P.L.C
Amman Jordan

جوردان إنفست
شركة الثقة للاستثمارات الأردنية م.ع.م
عمان - الأردن

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

**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 ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة 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 ادناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر 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 الاخرى الحصول على القوائم المالية للشركة الحليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والتأكد من صحة تطبيق طريقة حقوق الملكية في المحاسبة للإستثمار في الشركة الحليفة بما في ذلك إعادة احتساب حصة المجموعة من نتائج أعمال وصافي موجودات الشركة الحليفة بناء على القوائم المالية.</p>	<p>١) حصة المجموعة من نتائج اعمال الشركات الحليفة</p> <p>بلغت قيمة استثمارات المجموعة في الشركة الحليفة ١١,١٣٨,٨٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وبلغت حصتها من الارباح خلال السنة المنتهية في ذلك التاريخ ١,٠٦٧,١٣٧ دينار. وتم التركيز على هذا الأمر نظراً لأهميته النسبية في القوائم المالية الموحدة.</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>تقوم المجموعة سنوياً بتقدير قيمة التدني وذلك من خلال الحصول على تقييمات عقارية من مقيمين خارجيين معتمدين. تتضمن اجراءات التدقيق الحصول على هذه التقييمات للتأكد من صحة قيام الادارة بتسجيل اي تدني بقيمة الاستثمارات العقارية.</p>	<p>٢) التدني في قيمة الاستثمارات العقارية</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 ٢٠٢٤

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤ 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

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards)، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك 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 والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائما 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. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جدا والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن 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.

ارنست ويونغ / الأردن

أسامة فايز سخاترة -
ترخيص رقم ١٠٧٩ /

ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ شباط ٢٠٢٥

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
١٣١,٩٥٨	٩٥,٣٨٢	٣ نقد وأرصدة لدى البنوك
٢,٦١٥,٢٢٥	٢,٦٤٥,٩١٩	٤ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٧٣٠,٠٧٤	٥,٥٤٤,٨٧١	٤ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٧,١٨٥	١١١,٣٣٦	٥ ذمم مدينة - صافي
١٠,٠٧١,٦٩١	١١,١٣٨,٨٢٨	٦ استثمار في شركة حليفة
٣٧٥,٠٤٦	٣٦٠,٠٦٤	٧ أرصدة مدينة أخرى
٢,٠٤١,٣٨٧	٢,١٦٨,٤٥١	٨ ممتلكات ومعدات
١٠,٢٨٥,٩٨٩	١١,٥٢٢,٥٨٧	٩ استثمارات عقارية
٣١,٣٦٨,٥٥٥	٣٣,٥٨٧,٤٣٨	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات -		
١٥٣,٠٠٠	١,٢١٧,٩٨٣	١٠ قروض
٧٠,٥٢٥	٧٣,٩٠٥	ذمم عملاء وساطة - دائنة
٨٩١,١٥٥	١,٥٥٠,٧٩٠	١١ أرصدة دائنة أخرى
٩,٧٧٢	٢٧,٤٥٨	١٧ مخصص ضريبة الدخل
١,١٢٤,٤٥٢	٢,٨٧٠,١٣٦	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
٥٠٢,٧٢٠	٣٤٤,٥٧٤	٤ احتياطي تقييم موجودات مالية
(١٩,٤٤٧)	(١٩,٤٤٧)	احتياطيات أخرى
(٤٨٣,٤٧٣)	١٧٤,٢٣٨	أرباح مدورة (خسائر متراكمة)
٢٨,٧٢٢,١١٥	٢٩,٢٢١,٦٨٠	صافي حقوق ملكية حملة الأسهم
١,٥٢١,٩٨٨	١,٤٩٥,٦٢٢	١٣ حقوق غير المسيطرين
٣٠,٢٤٤,١٠٣	٣٠,٧١٧,٣٠٢	مجموع حقوق الملكية
٣١,٣٦٨,٥٥٥	٣٣,٥٨٧,٤٣٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
١٢٢,٤٨٤	١,٠٦٧,١٣٧	٦	حصة المجموعة من أرباح شركة حليفة
٦٠٨,٠٥٢	٥٩٤,٧٣١	١٤	أرباح موجودات مالية
٤,٣٤٨	١١,٢٤٧	١٥	إيرادات أخرى
٢٢٧,١٤٤	٣٥٢,٧٠٧		إيراد إيجارات
١٩,١٠٥	١٦,٥٩٩		عمولات وساطة
٩٨١,١٣٣	٢,٠٤٢,٤٢١		صافي الإيرادات
			المصاريف -
١,٠٨٢,٠٥٣	١,١٧٨,٤٨١	١٦	مصاريف إدارية
(١١,٩٧٨)	٣٦,١٦٥	٥	مخصص (المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	٢٨,٨٥٦	٩	مخصص انخفاض في قيمة استثمارات عقارية
٥٠,٠٢٦	١٣٢,٩٠٣		فوائد وعمولات مدينة
١,١٢٠,١٠١	١,٣٧٦,٤٠٥		مجموع المصاريف
(١٣٨,٩٦٨)	٦٦٦,٠١٦		ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
(٩,٦٢٥)	(٢٧,٣١١)	١٧	مصروف ضريبة الدخل
(١٤٨,٥٩٣)	٦٣٨,٧٠٥		ربح (خسارة) السنة
			ويعود إلى:
(١٣٩,٣٥٤)	٦٥٨,١٨٠		مساهمي الشركة
(٩,٢٣٩)	(١٩,٤٧٥)		حقوق غير المسيطرين
(١٤٨,٥٩٣)	٦٣٨,٧٠٥		
فلس / دينار	فلس / دينار		
(٠/٠٠٥)	٠/٠٢٤	١٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(١٤٨,٥٩٣)	٦٣٨,٧٠٥	ربح (خسارة) السنة
		يضاف : بنود الدخل الشامل الاخرى التي لا يتم اعادة تصنيفها الى الارباح و الخسائر في الفترات اللاحقة: التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٥١,٩٧٩)	(١٥٨,٦١٥)	
(٣٠٠,٥٧٢)	٤٨٠,٠٩٠	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ويعود الى:
(٢٩١,٣٣٣)	٤٩٩,٥٦٥	مساهمي الشركة
(٩,٢٣٩)	(١٩,٤٧٥)	حقوق غير المسيطرين
(٣٠٠,٥٧٢)	٤٨٠,٠٩٠	

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي موجودات مالية	احتياطي تقييم	احتياطيات أخرى	(خسارة متراكمة) أرباح مدورة	المجموع	حقوق غير المسيطرين	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٢٧٠,٠٧٨	١,٤٥٢,٢٣٧	٥٠٢,٧٢٠	(١٩,٤٤٧)	(١٩,٤٤٧)	(٤٨٣,٤٧٣)	٢٨,٧٢٢,١١٥	١,٥٢١,٩٨٨	٣٠,٢٤٤,١٠٣
-	-	(١٥٨,٦١٥)	-	-	٦٥٨,١٨٠	٤٩٩,٥٦٥	(١٩,٤٧٥)	٤٨٠,٠٩٠
-	-	٤٦٩	-	-	(٤٦٩)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٦,٨٩١)	(٦,٨٩١)
٢٧,٢٧٠,٠٧٨	١,٤٥٢,٢٣٧	٣٤٤,٥٧٤	(١٩,٤٤٧)	(١٩,٤٤٧)	١٧٤,٢٣٨	٢٩,٢٢١,٦٨٠	١,٤٩٥,٦٢٢	٣٠,٧١٧,٣٠٢
٢٧,٢٧٠,٠٧٨	١,٤٥٢,٢٣٧	٦٥٤,١٦٦	(١٩,٤٤٧)	(١٩,٤٤٧)	(٣٤٣,٥٨٦)	٢٩,٠١٣,٤٤٨	١,٥٣١,٢٢٧	٣٠,٥٤٤,٦٧٥
-	-	(١٥١,٩٧٩)	-	-	(١٣٩,٣٥٤)	(٢٩١,٣٣٣)	(٩,٢٣٩)	(٣٠٠,٥٧٢)
-	-	٥٣٣	-	-	(٥٣٣)	-	-	-
٢٧,٢٧٠,٠٧٨	١,٤٥٢,٢٣٧	٥٠٢,٧٢٠	(١٩,٤٤٧)	(١٩,٤٤٧)	(٤٨٣,٤٧٣)	٢٨,٧٢٢,١١٥	١,٥٢١,٩٨٨	٣٠,٢٤٤,١٠٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤

مجموع الدخل الشامل للسنة

خسارة بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر

تملك حصة حقوق غير المسيطرين

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

مجموع الدخل الشامل للسنة

خسارة بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
دينار	دينار	
(١٣٨,٩٦٨)	٦٦٦,٠١٦	الأنشطة التشغيلية
		ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
		التعديلات -
(١١,٩٧٨)	٣٦,١٦٥	٥ مخصص (المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	١,٠٠٠	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(٤٠٣,٤٨١)	(٣٧٣,٤٨٦)	١٤ توزيعات أرباح موجودات مالية
١٤٥,٣٨٤	١٦٩,٩٩٤	٩ و ٨ إستهلاكات
٥٠,٠٢٦	١٣٢,٩٠٣	مصرف فوائد بنكية
(١٢٢,٤٨٤)	(١,٠٦٧,١٣٧)	٦ حصة المجموعة من أرباح شركة حليفة
(٢٠٩,٢٨٠)	(١٩٦,٤٩١)	١٤ أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(١,٩٠٠)	١٥ ارباح بيع ممتلكات ومعدات
-	٢٨,٨٥٦	٩ مخصص انخفاض في قيمة استثمارات عقارية
٥٣٣	٤٦٩	خسارة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٧٠٩	(٢٤,٧٥٤)	١٤ (أرباح) خسائر بيع موجودات مالية من خلال الأرباح و الخسائر
١٤٧,٢٤٣	١٩٠,٥٥١	التغيرات في رأس المال العامل -
٨٩,٨٧٠	(١٦,٣٣٤)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٧٥,٥٥٩	٦٦٣,٠١٥	ذمم مدينة و ارصدة مدينة أخرى
(٤٨٩)	(٩,٦٢٥)	١٧ ذمم دائنة و ارصدة دائنة أخرى
(٢٧٣,٣٥٦)	١٩٩,٢٤٢	ضريبة دخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٢,٢٧٣)	(٢٠٤,٧٢٤)	٨ اضافات ممتلكات ومعدات
-	١,٩٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٥٥,٢٤٠)	(١,٣٥٧,٧٨٨)	٩ اضافات استثمارات عقارية
٤٠٣,٤٨١	٣٧٣,٤٨٦	توزيعات ارباح موجودات مالية مقبوضة
٥٩٠	٣٠,٢٠٥	المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٤,٠٨٦)	شراء موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣٦,٥٥٨	(١,١٦١,٠٠٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٥٠,٠٢٦)	(١٣٢,٩٠٣)	فوائد بنكية مدفوعة
-	(٦,٨٩١)	تملك حصة حقوق غير المسيطرين
-	١,١٧٦,٦٤٤	المتحصل من القروض البنكية
(٨٢,٣٥٤)	(١١١,٦٦١)	قروض بنكية مسددة
(١٣٢,٣٨٠)	٩٢٥,١٨٩	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٦٩,١٧٨)	(٣٦,٥٧٦)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢٠١,١٣٦	١٣١,٩٥٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٣١,٩٥٨	٩٥,٣٨٢	٣ 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 ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت خلال السنوات عدة تعديلات على رأس المال ليصبح رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٢٧,٢٧٠,٠٧٨ دينار.

من أهم غايات الشركة الاستثمار في جميع أوجه الاستثمار المتاحة في القطاعات الصناعية والزراعية والمالية والعقارية والسياحية والخدمات وعلى وجه الخصوص شراء واقتناء الأسهم والحصص والعقارات والسندات وإدارة المحافظ، وكذلك ممارسة نشاطات الخدمات الاستشارية وخدمات عمليات سوق رأس المال التي تؤدي الى دعم وتعزيز الاستثمار وكذلك التوسط في تنظيم عمليات التمويل الرأسمالي لغايات تأسيس وتوسع وتطوير الشركات بما في ذلك تعهدات الإصدار للأسهم والسندات والإسناد أو المشاركة مع التجمعات المشتركة الهادفة الى مثل هذه التعهدات.

يقع المقر الرئيسي للشركة في منطقة جبل عمان، عمان- المملكة الاردنية الهاشمية.

من أهم غايات الشركات التابعة الاستثمار في جميع أوجه الاستثمار المتاحة.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٥ وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

ان اسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان.

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

أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية 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 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 ٢٠٢٣، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير
تحدد التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس مسؤولية الإيجار الناشئة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع والمستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

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

بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال شرط الإفصاح الاجباري عندما يتم تصنيف التزام ناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول وحق الكيان في تأجيل التسوية مشروط على الامتثال للتعهدات المستقبلية في غضون اثني عشر شهراً.

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

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "بيان التدفقات النقدية ٧" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية":

حيث وضحت هذه التعديلات خصائص ترتيبات تمويل الموردين والافصاحات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الإفصاح الواردة في هذه التعديلات هو مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد التحول ان المؤسسة غير ملزمة بتقديم إيضاحات في الفترات المرحلية من السنة الأولى لتطبيق التعديلات.

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

المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر

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

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقييد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) وبعاد 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 الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر

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

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

استثمار في شركات حليفة

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

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

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

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

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

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

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

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

الذمم المدينة

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

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم.

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

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

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وإي 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	٥-٢٥
أثاث ومفروشات وديكورات	١٠-٢٠
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.

الإيجار التشغيلي

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

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المعمول به في المملكة الأردنية الهاشمية 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 وان تسديد هذه الالتزامات محتمل و يمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

النقد وما في حكمه

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

إثبات الإيراد والاعتراف بالمصاريف

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

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

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لأساس الاستحقاق.

فوائد القروض

يتم قيد الفوائد على القروض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

التقاص

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

معلومات القطاعات

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

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تدني الموجودات المالية

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

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

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

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

تدني الموجودات غير المالية

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

الأصول والالتزامات المحتملة

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

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

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
-	٣٥٥	نقد في الصندوق
١٣١,٩٥٨	٩٥,٠٢٧	حسابات جارية
١٣١,٩٥٨	٩٥,٣٨٢	

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة

أ. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢,٦١٥,٢٢٥	٢,٦٤٥,٩١٩

استثمارات في أسهم شركات مدرجة

ب. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٤,٣١٥,٣٠١	٤,١٦٠,٠٩٨
١,٤١٤,٧٧٣	١,٣٨٤,٧٧٣
٥,٧٣٠,٠٧٤	٥,٥٤٤,٨٧١

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).

ان الحركة على احتياطي القيمة العادلة هو كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٦٥٤,١٦٦	٥٠٢,٧٢٠
(١٥١,٩٧٩)	(١٥٨,٦١٥)
٥٣٣	٤٦٩
٥٠٢,٧٢٠	٣٤٤,٥٧٤

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

(٥) الذمم المدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٣٢٧,٢٣٧	٣٥٧,٨٠٢
٩,٨٤٢	٩,٥٩٤
(٢١٩,٨٩٤)	(٢٥٦,٠٦٠)
١١٧,١٨٥	١١١,٣٣٦

ذمم عملاء وساطة
ذمم موظفين
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٣١,٨٧٢	٢١٩,٨٩٤	الرصيد كما في اول كانون الثاني
(١١,٩٧٨)	٣٦,١٦٥	مخصص (المسترد من) المخصص خلال السنة
٢١٩,٨٩٤	٢٥٦,٠٥٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها		
	أكثر من ٣٦٠ يوم	١٨١-٣٦٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	
١١١,٣٣٦	٧٧,٨٨٣	٣٣,٤٥٣	٢٠٢٤
١١٧,١٨٥	١١٧,١٨٥	-	٢٠٢٣

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

(٦) استثمار في شركة حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	طبيعة النشاط	الدولة	نسبة المساهمة	
دينار	دينار			%	
١٠,٠٧١,٦٩١	١١,١٣٨,٨٢٨	تعليم	البحرين	٣١,٥٨٢	شركة التعليم الاولى القابضة

فيما يلي الحركة على الاستثمار في شركة حليفة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٩,٩٤٩,٢٠٧	١٠,٠٧١,٦٩١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٢٢,٤٨٤	١,٠٦٧,١٣٧	صافي حصة المجموعة من نتائج اعمال شركة حليفة
١٠,٠٧١,٦٩١	١١,١٣٨,٨٢٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي المختصرة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
الآف الدنانير	الآف الدنانير	
٢٦,٠٦٣	٢٦,٩٥٦	الموجودات المتداولة
١٧,٥٢٤	١٨,٥٣٢	الموجودات غير المتداولة
(١٠,٣٣٩)	(٨,٨٤٨)	المطلوبات المتداولة
(١,٣٥٧)	(١,٣٦٩)	المطلوبات غير المتداولة
٣١,٨٩١	٣٥,٢٧١	صافي الموجودات
١٠,٠٧٢	١١,١٣٩	حصة المجموعة من صافي الموجودات
١٠,٠٧٢	١١,١٣٩	القيمة الدفترية للاستثمار

قائمة الدخل المختصرة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
الآف الدنانير	الآف الدنانير	
٦,١١٠	٨,٩٥٣	إيرادات
(٥,٧٢٤)	(٧,٧٠٦)	مصاريف
-	٢,١٣٢	إيرادات أخرى
٣٨٦	٣,٣٧٩	ربح السنة
١٢٢	١,٠٦٧	حصة المجموعة من نتائج الاعمال

(٧) أرصدة مدينة أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦٧,٣٠٦	٦٧,٤٨٥	أمانات ضريبة الدخل
٢٧,٤٤٨	٢٩,٦١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٠,٢٧٤	١٩,٧٠٤	تأمينات مستردة
١٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠,٤٢٤	٢٢,١٠٢	إيرادات مستحقة القبض
٢٢٩,٥٩٤	٢١٢,١٥٩	أخرى
٣٧٥,٠٤٦	٣٦٠,٠٦٤	

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٨) ممتلكات ومعدات							
أراضي*	مباني	أجهزة ومعدات	أثاث ومفروشات وديكورات	سيارات	مشاريع تحت التنفيذ**	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢٤
٨٩٥,٩٥٣	١,٦٦٠,٩٨٥	١,٣٥٠,٤٣٢	١,٢٢٤,٤٩٦	٨١,٠٠٤	-	٥,٢١٢,٨٧٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤
-	-	٨,٧٠٥	٢٤,٤٥٥	١٦٧,٨٤٩	٣,٧١٥	٢٠٤,٧٢٤	الإضافات
-	-	-	-	(١٠,٣٢٠)	-	(١٠,٣٢٠)	الاستبعادات
٨٩٥,٩٥٣	١,٦٦٠,٩٨٥	١,٣٥٩,١٣٧	١,٢٤٨,٩٥١	٢٣٨,٥٣٣	٣,٧١٥	٥,٤٠٧,٢٧٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
-	٦٦٥,٦٧٥	١,٣٤٢,٧٦٨	١,١٠٨,٩٦٧	٥٤,٠٧٣	-	٣,١٧١,٤٨٣	الإستهلاك المتراكم -
-	٢٨,٩٧٠	١٦,٣٦٩	١٣,٠٢٥	١٩,٢٩٦	-	٧٧,٦٦٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤
-	-	-	-	(١٠,٣٢٠)	-	(١٠,٣٢٠)	إستهلاك السنة
-	٦٩٤,٦٤٥	١,٣٥٩,١٣٧	١,١٢١,٩٩٢	٦٣,٠٤٩	-	٣,٢٣٨,٨٢٣	الاستبعادات
٨٩٥,٩٥٣	٩٦٦,٣٤٠	-	١٢٦,٩٥٩	١٧٥,٤٨٤	٣,٧١٥	٢,١٦٨,٤٥١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
							صافي القيمة الدفترية
							كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
							٢٠٢٣
							الكلية -
٨٩٥,٩٥٣	١,٦٦٠,٩٨٥	١,٣٤٢,٧٥٢	١,٢١٩,٩٠٣	٨١,٠٠٤	-	٥,٢٠٠,٥٩٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣
-	-	٧,٦٨٠	٤,٥٩٣	-	-	١٢,٢٧٣	الإضافات
٨٩٥,٩٥٣	١,٦٦٠,٩٨٥	١,٣٥٠,٤٣٢	١,٢٢٤,٤٩٦	٨١,٠٠٤	-	٥,٢١٢,٨٧٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
-	٦٣٦,٧٠٥	١,٣٢٥,٨٧١	١,١٠١,١٤٠	٤٤,٨٣٧	-	٣,١٠٨,٥٥٣	الإستهلاك المتراكم -
-	٢٨,٩٧٠	١٦,٨٩٧	٧,٨٢٧	٩,٢٣٦	-	٦٢,٩٣٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣
-	٦٦٥,٦٧٥	١,٣٤٢,٧٦٨	١,١٠٨,٩٦٧	٥٤,٠٧٣	-	٣,١٧١,٤٨٣	إستهلاك السنة
٨٩٥,٩٥٣	٩٩٥,٣١٠	٧,٦٦٤	١١٥,٥٢٩	٢٦,٩٣١	-	٢,٠٤١,٣٨٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
							صافي القيمة الدفترية
							كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

* يتضمن هذا البند أراضي مرهونة لقاء القرض الممنوح من بنك الاردن بقيمة رهن ٩٠٠,٠٠٠ دينار (ايضاح ١٠) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٩٠٠,٠٠٠ دينار).

** يمثل هذا البند تحسينات لمباني المجموعة، حيث من المتوقع الانتهاء من أعمال المشروع خلال عام ٢٠٢٥. تقدر كلفة الانتهاء من الجزء غير المنفذ للمشاريع تحت التنفيذ حوالي ٢١,٠٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٩) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	أراضي	مباني	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة -				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤	٣,٧١٨,٢٣٦	٥,٨٠١,١٧٢	١,٩٤٤,٠١٣	١١,٤٦٣,٤٢١
إضافات خلال السنة	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٧,٧٨٨	-	١,٣٥٧,٧٨٨
انخفاض في القيمة	(٢٨,٨٥٦)	-	-	(٢٨,٨٥٦)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٤,٦٨٩,٣٨٠	٦,١٥٨,٩٦٠	١,٩٤٤,٠١٣	١٢,٧٩٢,٣٥٣
الاستهلاك المتراكم -				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤	-	١,١٧٧,٤٣٢	-	١,١٧٧,٤٣٢
الاستهلاك للسنة	-	٩٢,٣٣٤	-	٩٢,٣٣٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	-	١,٢٦٩,٧٦٦	-	١,٢٦٩,٧٦٦
صافي القيمة الدفترية كما في				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٤,٦٨٩,٣٨٠	٤,٨٨٩,١٩٤	١,٩٤٤,٠١٣	١١,٥٢٢,٥٨٧
٢٠٢٣	أراضي	مباني	مشاريع	المجموع
الكلفة -	دينار	دينار	تحت التنفيذ	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣	٣,٧١٨,٢٣٦	٥,٧٤٥,٩٣٢	١,٩٤٤,٠١٣	١١,٤٠٨,١٨١
إضافات خلال السنة	-	٥٥,٢٤٠	-	٥٥,٢٤٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣,٧١٨,٢٣٦	٥,٨٠١,١٧٢	١,٩٤٤,٠١٣	١١,٤٦٣,٤٢١
الاستهلاك المتراكم -				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣	-	١,٠٩٤,٩٧٨	-	١,٠٩٤,٩٧٨
الاستهلاك للسنة	-	٨٢,٤٥٤	-	٨٢,٤٥٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	-	١,١٧٧,٤٣٢	-	١,١٧٧,٤٣٢
صافي القيمة الدفترية كما في				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣,٧١٨,٢٣٦	٤,٦٢٣,٧٤٠	١,٩٤٤,٠١٣	١٠,٢٨٥,٩٨٩

- بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بناءً على تقدير المقيمين العقاريين ١٣,٩٢٩,٨٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١٢,٤٩٥,١٤٠ دينار).

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١٠) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أقساط قروض			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	طويلة الأجل	تستحق خلال عام
دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٣,٠٠٠	٥٤,٤٤٤	-	٥٤,٤٤٤
-	١,٠٠٨,٠٠٠	٩٣٣,١١٧	٧٤,٨٨٣
-	١٥٥,٥٣٩	١٢٧,٨١٣	٢٧,٧٢٦
١٥٣,٠٠٠	١,٢١٧,٩٨٣		

قرض بنك الأردن

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

قرض بنك المال الاردني

تم بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠٢٤ توقيع اتفاقية قرض مع بنك المال الاردني، منحت المجموعة بموجبها قرض بمبلغ ١,٠٠٨,٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٦,٦٠٪. يسدد القرض بموجب ٧ أقساط شهرية بالتساوي بقيمة ١٥٠ ألف دينار لكل قسط اعتباراً من تاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٥ باستثناء الدفعة الأخيرة بقيمة باقى قيمة القرض، حيث يستخدم القرض لتمويل عقار استثماري لشركة الثقة والشام للاستثمارات المالية (شركة تابعة)، ويكون العقار رهن للبنك حتى سداد القرض.

قرض تمكين للتأجير التمويلي

تم بتاريخ ٩ تموز ٢٠٢٤ توقيع عقد تأجير تمويلي مع شركة تمكين للتأجير التمويلي بهدف شراء ممتلكات ومعدات بقيمة ١٦٨,٢٠٠ دينار، ويسدد العقد بموجب ٥٩ قسط شهري متساوي بقيمة ٣,٧٤٢ دينار لكل قسط اعتباراً من تاريخ ٥ اب ٢٠٢٤ وحتى السداد التام، وذلك بضمان رهن تلك الممتلكات والمعدات.

(١١) أرصدة دائنة أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٦٢,٩٣١	٣٦٢,٩٣١	مخصص التزامات محتملة
٢١٢,٩٥٣	٧٩٩,٢٤٦	ذمم محافظ
١٠٨,٧٣٣	١٠٤,٨٤٦	امانات المساهمين
٥٣,٩١١	٨٠,٨٧١	امانات قيد الدفع
٥٩,٤٤٤	٣١,٢٢٤	مخصص بدل إجازات للموظفين
٤١,٩٨٢	٥٣,٢١٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٥١,٢٠١	١١٨,٤٥٩	أخرى
٨٩١,١٥٥	١,٥٥٠,٧٩٠	

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	نسبة الملكية		
		٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار			
١,٥٢١,٩٨٨	١,٤٩٥,٦٢٢	٥٨,٨٥٪	٥٩,٠٧٪	شركة الإحداثيات العقارية المساهمة العامة

(١٤) ارباح موجودات مالية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(٤,٧٠٩)	٢٤,٧٥٤	أرباح (خسائر) بيع متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٠٣,٤٨١	٣٧٣,٤٨٦	عوائد توزيعات أسهم
٢٠٩,٢٨٠	١٩٦,٤٩١	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٠٨,٠٥٢	٥٩٤,٧٣١	

(١٥) إيرادات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
-	١,٩٠٠	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
٤,٣٤٨	٩,٣٤٧	أخرى
٤,٣٤٨	١١,٢٤٧	

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١٦) مصاريف إدارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٤٤,٥٨٨	٣٥٤,٥٠١	رواتب وأجور ومنافع موظفين
١٤٥,٣٨٤	١٦٩,٩٩٤	استهلاكات (إيضاح ٨ و ٩)
٨٨,٣١٤	١١٢,٦٥٩	مكافآت وحوافز
٦٩,٩٥٢	٤٢,٢٤٦	مصاريف سفر وتنقلات
١١٩,٦٦٨	١٣٩,٢٤٨	أتعاب قانونية ومهنية
٥,٨٨٩	٥,٤٦٦	تأمين
١١,٩٩١	١٢,٠٩٠	بريد وهاتف
١,٩٤٤	٢,٢٥٢	قرطاسية ومطبوعات
٢,١٦٠	٧١٤	دعاية وإعلان
٦٥,٩٤٦	٢٢,٠٩٢	مصاريف ضيافة وفعاليات موظفين
٧٨,٨٠٢	١٠٤,٧٢٨	رسوم حكومية ورخص مهن
٣٥,٨٢٤	٦٢,١٨٣	خدمات صيانة وتنظيف
١٩,٥٧٦	١٧,٤٠٢	اشتراكات ومؤتمرات
١٣,٩٢٧	١٠,٧٨٧	تبرعات و خدمة مجتمع
٥,٤٨٧	٩,٧٩٩	تدريب
٢٥,٩٣٥	٢٦,٦٠٠	تنقلات اعضاء مجلس الإدارة
-	٢٨,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٧,٠٠٠	٧,٦٥٣	مياه وكهرباء
٤,٥٣٧	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	١,٠٠٠	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥,١٢٩	٤٩,٠٦٧	أخرى
١,٠٨٢,٠٥٣	١,١٧٨,٤٨١	

(١٧) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦٣٦	٩,٧٧٢	رصيد بداية السنة
٩,٦٢٥	٢٧,٣١١	مخصص ضريبة الدخل
(٤٨٩)	(٩,٦٢٥)	ضريبة دخل مدفوعة
٩,٧٧٢	٢٧,٤٥٨	رصيد نهاية السنة

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج الاعمال للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

قامت شركة الثقة للاستثمارات الاردنية بتقديم إقرارات ضريبة الدخل عن الاعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعتها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية. تم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لشركة الثقة للاستثمارات الاردنية حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٩.

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١٨) حصة السهم من ربح (خسارة) السنة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(١٣٩,٣٥٤)	٦٥٨,١٨٠	ربح (خسارة) السنة العائد لمساهمي الشركة (دينار)
٢٧,٢٧٠,٠٧٨	٢٧,٢٧٠,٠٧٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
(٠/٠٠٥)	٠/٠٢٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

(١٩) التزامات محتملة

كفالات بنكية:

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١,٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١,٣٠٠,٠٠٠ دينار) صادرة لأمر هيئة الأوراق المالية وفقاً لأحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٧ وكفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بقيمة ١٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٢٠٢٣: ١٥٠,٠٠٠ دينار). حيث بلغت تأميماتها النقدية ١٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١٠,٠٠٠ 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 ٧٤٠,٠٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٧٧٢,٩٦٩ دينار).

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(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.

الشركات التابعة

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

رأس المال		نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة
٢٠٢٣	٢٠٢٤			
دينار	دينار	%		
١,٩٥٨,٨٤٣	١,٩٥٨,٨٤٣	١٠٠	الأردن	شركة العيادات الطبية
١,٣٣٢,٧١٩	١,٣٣٢,٧١٩	١٠٠	الأردن	شركة امكان للخدمات المالية
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٠٠	جزر فيرجن البريطانية	شركة عقار ليمتد
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الأمواج العالمية للاستثمارات المالية
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة مزايا للاستثمارات المالية
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة برهان الثقة للاستثمارات المالية
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة أسس المعرفة للاستثمارات المالية
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الرفاه للاستثمارات المالية
٨١,٠٠٠	٨١,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الثقة والشام للاستثمارات المالية
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة السهل للاستثمارات المالية
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة زهور الثقة للاستثمارات العقارية
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة العلبة العقارية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة التعاون لادارة العقارات
٤,٤٨٦,٦٢٧	٤,٤٨٦,٦٢٧	٥٩,١	الأردن	شركة الإحداثيات العقارية
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠	الأردن	شركة الثقة ودبي للاستثمار

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٣١٣,١٢٦	٣٧٨,٥٤٧

رواتب ومكافآت

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٣,٠٠٥	٨٨٢

ذمم مدينة

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨٢٩	١,٣٣٥	عمولات وساطة دائنة

(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				
٢٠٢٣	٢٠٢٤	الأنشطة التشغيلية	بلد التأسيس	إسم الشركة
%٥٨,٥٨	%٥٩,٠٧	استثمارات عقارية	الأردن	شركة الإحداثيات العقارية

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

أ. قائمة المركز المالي المختصرة

شركة الاحداثيات العقارية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٧,٦٩٩	٧,٣٨٩	الموجودات المتداولة
٣,٨٣٣,٩٧١	٣,٨٢٨,٦٤٣	الموجودات غير المتداولة
(١٦٦,٨٣٠)	(١٨١,٩٣٧)	المطلوبات المتداولة
٣,٦٧٤,٨٤٠	٣,٦٥٤,٠٩٥	صافي حقوق الملكية
١,٥٢١,٩٨٨	١,٤٩٥,٦٢٢	حصة غير المسيطرين من حقوق الملكية

ب. قائمة الدخل المختصرة

شركة الاحداثيات العقارية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣,٥١٩	٤,٢٨٧	مجموع الإيرادات
(٢٥,٨٢٧)	(٥١,٨٧٠)	مجموع المصروفات
(٢٢,٣٠٨)	(٤٧,٥٨٣)	خسارة السنة

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ج. قائمة التدفقات النقدية المختصرة

شركة الاحداثيات العقارية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(٥٨٦)	(٣٠٥)	التدفقات النقدية
(٣٢٤)	-	الانشطة التشغيلية
(٩١٠)	(٣٠٥)	الانشطة الاستثمارية
		صافي النقص 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 الارباح والخسائر ودمم العملاء المدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من القروض ودمم العملاء الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

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

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

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

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

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الأول	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠٢٤-
			موجودات مالية
٢,٦٤٥,٩١٩	-	٢,٦٤٥,٩١٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٥,٥٤٤,٨٧١	١,٣٨٤,٧٧٣	٤,١٦٠,٠٩٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
			٢٠٢٣-
			موجودات مالية
٢,٦١٥,٢٢٥	-	٢,٦١٥,٢٢٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٥,٧٣٠,٠٧٤	١,٤١٤,٧٧٣	٤,٣١٥,٣٠١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

(٢٤) إدارة المخاطر

مخاطر اسعار الفائدة

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

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

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

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

- ٢٠٢٤ -

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

- ٢٠٢٣ -

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

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

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
٤٩٨,٥٨٤	١,٠١٤,٢٧١	١٤٥,٩٣٨	١,٦٥٨,٧٩٣
٧٣,٩٠٥	-	-	٧٣,٩٠٥
١,٥١٩,٥٦٦	-	-	١,٥١٩,٥٦٦
٢,٠٩٢,٠٥٥	١,٠١٤,٢٧١	١٤٥,٩٣٨	٣,٢٥٢,٢٦٤
المجموع			

أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
٣٠,٦٤٥	٨٧,٨٨٠	٤٦,١٣٨	١٦٤,٦٦٣
٧٠,٥٢٥	-	-	٧٠,٥٢٥
٨٣١,٧١١	-	-	٨٣١,٧١١
٩٣٢,٨٨١	٨٧,٨٨٠	٤٦,١٣٨	١,٠٦٦,٨٩٩
المجموع			

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

-٢٠٢٤-

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على ربح السنة	الأثر على حقوق الملكية
	(%)	دينار	دينار
بورصة عمان	٥+	١٣٢,٢٩٦	٢٧٧,٢٤٤

-٢٠٢٣-

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على خسارة السنة	الأثر على حقوق الملكية
	(%)	دينار	دينار
بورصة عمان	٥+	١٣٠,٧٦١	٢٨٦,٥٠٤

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

مخاطر الائتمان

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

مخاطر العملات

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

(٢٥) معلومات قطاعات الأعمال

معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة المجموعة إلى قطاعين أعمال رئيسية:

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

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال:

المجموع	أخرى	استثمارات عقارية	استثمارات مالية	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
٢,٠٤٢	١١	٣٥٣	١,٦٧٨	- ٢٠٢٤
(١,٣٧٦)	(٦٩٨)	(١١١)	(٥٦٧)	إيراد القطاع
٦٦٦	(٦٨٧)	٢٤٢	١,١١١	مصاريف موزعة
(٢٧)				ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
٦٣٩				مصرف ضريبة الدخل
				ربح السنة بعد الضريبة
٩٨١	٤	٢٢٧	٧٥٠	- ٢٠٢٣
(١,١٢٠)	(١٦٧)	(٩٨)	(٨٥٥)	إيراد القطاع
(١٣٩)	(١٦٣)	١٢٩	(١٠٥)	مصاريف موزعة
(١٠)				(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(١٤٩)				مصرف ضريبة الدخل
				خسارة السنة بعد الضريبة

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	أخرى	استثمارات عقارية	استثمارات مالية	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
٣٣,٥٨٨	٤٧١	١١,٥٢٣	٢١,٥٩٤	- ٢٠٢٤
				الموجودات والمطلوبات
				موجودات القطاع
٢,٨٧٠	١,٣١٠	٧١	١,٤٨٩	مطلوبات القطاع
				- ٢٠٢٣
				الموجودات والمطلوبات
٣١,٣٦٩	٤٩٣	١٠,٢٨٦	٢٠,٥٩٠	موجودات القطاع
				مطلوبات القطاع
١,١٢٤	٣٨٢	١٦٧	٥٧٥	

معلومات قطاعات الأعمال الثانوية

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

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	
٣٣,٥٨٧,٤٣٨	١٢,١٨٥,٤٥٣	٢١,٤٠١,٩٨٥	- ٢٠٢٤
			الموجودات
٢,٨٧٠,١٣٦	-	٢,٨٧٠,١٣٦	المطلوبات
٢,٠٤٢,٤٢١	١,١٠٠,٤١٦	٩٤٢,٠٠٥	صافي الإيرادات
			- ٢٠٢٣
			الموجودات
٣١,٣٦٨,٥٥٥	١١,١٤٠,٠١٠	٢٠,٢٢٨,٥٤٥	المطلوبات
١,١٢٤,٤٥٢	-	١,١٢٤,٤٥٢	صافي الإيرادات
٩٨١,١٣٣	١٧٥,٤٠٩	٨٠٥,٧٢٤	

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٢٦) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار
٢٠٢٣ -		
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٣١,٩٥٨	١٣١,٩٥٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤,٤٦٣	٢,٦١٥,٢٢٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٧٣٠,٠٧٤	٥,٧٣٠,٠٧٤
ذمم مدينة صافي	-	١١٧,١٨٥
إستثمار في شركة حليفة	١٠,٠٧١,٦٩١	١٠,٠٧١,٦٩١
ارصدة مدينة أخرى	-	٣٧٥,٠٤٦
ممتلكات ومعدات	٢,٠٤١,٣٨٧	٢,٠٤١,٣٨٧
استثمارات عقارية	١٠,٢٨٥,٩٨٩	١٠,٢٨٥,٩٨٩
مجموع الموجودات	٢٨,١٣٣,٦٠٤	٣١,٣٦٨,٥٥٥
المطلوبات		
قروض	١٠٨,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠
ذمم عملاء وساطة - دائنة	٧٠,٥٢٥	٧٠,٥٢٥
أرصدة دائنة أخرى	٨٩١,١٥٥	٨٩١,١٥٥
مخصص ضريبة الدخل	-	٩,٧٧٢
مجموع المطلوبات	١,٠٧٩,٤٥٢	١,١٢٤,٤٥٢
الصافي	٢٨,٠٨٨,٦٠٤	٣٠,٢٤٤,١٠٣

(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 والأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) والبالغ صافي مجموعها ٢٨,٨٩٦,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٢٨,٢٣٨,٨٤٢ 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 الإلزامي:

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

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

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

تعمل المجموعة على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية الموحدة الرئيسية والإيضاحات التابعة لها.

العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الأول ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، لمعالجة متطلبات المحاسبة والإفصاح للعقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، مثل طاقة الرياح والطاقة الشمسية والطاقة الكهرومائية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير إرشادات أوضح بشأن تصنيف وقياس والاعتراف بهذه العقود، التي تنتم بالتغير الطبيعي بسبب اعتمادها على الظروف الطبيعية. تسعى التعديلات إلى تحسين تماثل وقابلية البيانات المالية للمقارنة من خلال توضيح ما إذا كان يجب التعامل مع هذه العقود كأدوات مالية أو عقود تنفيذية وكيفية قياسها. بالإضافة إلى ذلك، تعزز التعديلات متطلبات الإفصاح لتوفير شفافية أكبر حول المخاطر والتأثيرات المالية المرتبطة بهذه العقود، مما يوفر للمستخدمين معلومات أكثر صلة وموثوقة. تدعم هذه المبادرة الانتقال العالمي إلى الطاقة المتجددة من خلال معالجة التحديات المحاسبية الفريدة التي تطرحها العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

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

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ "آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضًا الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة.

ستكون التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية

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

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

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

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

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

معيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات

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

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

من غير المتوقع لهذا المعيار ان يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(٢٩) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٣ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٤ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة أو حقوق الملكية لعام ٢٠٢٣.