

شركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

شركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

فهرس	صفحة
تقرير المحاسب القانوني المستقل	١ - ٤
قائمة المركز المالي الموحدة	٥
قائمة الدخل الشامل الموحدة	٦
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة	٧
قائمة التدفقات النقدية الموحدة	٨
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	٩ - ٤١

تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى السادة المساهمين المحترمين
شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير
(شركة مساهمة عامة محدودة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير (وهي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكل من قوائم الدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والايضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وادائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير قد تم ذكرها بمزيد من التوضيح في تقريرنا هذا في فقرة مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق البيانات المالية الموحدة. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" ذات الصلة بتدقيقنا لهذه البيانات المالية الموحدة، وأوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات.

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها، كافية ومناسبة لتوفير اساساً لرأينا حول التدقيق .

امور التدقيق الاساسية

ان امور التدقيق الاساسية وفقاً لحكمنا المهني هي تلك الامور التي كان لها الاهمية القصوى في اعمال التدقيق التي قمنا بها للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، لقد تمت معالجة امور التدقيق الاساسية في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا عنها واننا لا نقدم رأياً منفصلاً عن الآخر .

<p>أمور التدقيق الأساسية</p> <p>- الشهرة وبرامج الحاسب الآلي المطورة</p> <p>وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فإنه على الشركة تقييم الشهرة وبرامج الحاسب الآلي المطورة وفحص التدني، حيث يعتبر انخفاض القيمة السنوية لها مسألة تدقيق أساسية نظرا لتعقيد متطلبات المحاسبة والاحكام العامة المطلوبة في تحديد الافتراض الذي يستخدم في تقدير المبلغ القابل للاسترداد. ان المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد، والتي تقوم على اساس القيمة قيد الاستخدام او القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع ايهما اعلى، يتم احتسابه من نماذج التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة، هذه النماذج تستخدم العديد من الافتراضات الاساسية بما في ذلك تقديرات لحجم المبيعات والاسعار المستقبلية، وتكاليف التشغيل، ومعدلات نمو القيمة النهائية والمتوسط المرجح لتكلفة رأس المال.</p>	<p>وصفاً لكيفية معالجة تدقيتنا لهذا الأمر</p> <p>- الشهرة وبرامج الحاسب الآلي المطورة</p> <p>تتضمن اجراءات التدقيق التي قمنا بها من بين امور اخرى تقييم الافتراضات والمنهجيات المستخدمة من قبل الشركة، ولا سيما تلك الامور المتعلقة بنمو الايرادات المتوقعة وهوامش الارباح، وركزنا ايضا على مدى كفاية افصاح الشركة حول تلك الافتراضات الاكثر حساسية التي تم استخدامها في عملية فحص التدني والتي لها تأثير كبير في تحديد مبلغ الشهرة وبرامج الحاسب الآلي المطورة القابل للاسترداد، قامت الادارة باجراء دراسات لفحص التدني في نهاية عام ٢٠٢٣ حيث تبين عدم وجود تدني في رصيد الشهرة وبرامج الحاسب الآلي المطورة والبالغة ١٧,٥١٩,٧٦٠ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.</p>
<p>الايادات المستحقة القبض</p> <p>ان اجراءات التدقيق شملت اجراءات الرقابة المستخدمة في عملية التحقق من الوجود والاكتمال ومراجعة عينة من الايرادات المستحقة القبض ومطابقتها مع العقود والتأيديات، والتأكد من تحصيلها بالفترة اللاحقة والتأكد من صحتها وذلك من خلال تقييم فرضيات الادارة مع الاخذ بالاعتبار المعلومات الخارجية المتوافرة حول مخاطر الاعتراف بالايادات المستحقة القبض، لقد قيمنا ايضا كفاية افصاحات الشركة حولها.</p>	<p>الايادات المستحقة القبض</p> <p>وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فان على الشركة مراجعة عملية احتساب الايرادات المستحقة القبض بشكل دوري، والتأكد من تحصيلها بالفترة اللاحقة ، حيث تقوم الادارة بتقدير الايرادات المستحقة القبض من خلال استخدام الافتراضات والتقديرات، ونظرا لاهميتها فانها تعتبر احد مخاطر التدقيق الهامة.</p>
<p>المدينون والشيكات برسم التحصيل</p> <p>ان اجراءات التدقيق شملت اجراءات الرقابة المستخدمة من قبل الشركة على عملية تحصيل الذمم المدينة وشيكات برسم التحصيل، والتحقق من ارصدة عينة من ذمم العملاء من خلال استلام التأيديات المباشرة، وتم دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المرصود مقابل الذمم المدينة وذلك من خلال تقييم فرضيات الادارة مع الاخذ بالاعتبار المعلومات الخارجية المتوافرة حول مخاطر الذمم الاجلة، لقد قيمنا ايضا كفاية الافصاحات للشركة حول التقديرات المهمة في الوصول لمخصص الخسائر الائتمانية المسجلة.</p>	<p>المدينون والشيكات برسم التحصيل</p> <p>وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فان على الشركة مراجعة عملية احتساب مخصص الخسائر الائتمانية وفقا للمعيار الدولي رقم (٩) "الادوات المالية"، تقوم الادارة بتقدير الخسائر في قيمة الذمم المدينة من خلال استخدام الافتراضات والتقديرات، ونظرا لاهميتها فانها تعتبر احد مخاطر التدقيق الهامة، ولقد تم الاعتراف بمخصص خسائر ائتمانية.</p>

معلومات اخرى

ان الادارة مسؤولة عن المعلومات الاخرى. حيث تتضمن المعلومات الاخرى المدرجة في التقرير السنوي، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية الموحدة وتقرير تدقيتنا حولها.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة هذه المعلومات الاخرى، ونحن لا نبدي اي شكل من اشكال التأكيد حولها.

فيما يتعلق بتدقيتنا للقوائم المالية الموحدة لشركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، يقع على عاتقنا مسؤولية قراءة هذه المعلومات الاخرى، وعند قيامنا بذلك فاننا نأخذ بالاعتبار فيما اذا كانت تلك المعلومات غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة او مع معرفتنا التي تم اكتسابها اثناء اجراءات التدقيق او يظهر عليها بخلاف ذلك انها تحتوي على اخطاء جوهريّة. واذا استنتجنا بناء على العمل الذي قمنا به بأن هنالك اخطاء جوهريّة في هذه المعلومات فنحن مطالبون بالابلاغ عن هذه الحقيقة. وفي هذا السياق ليس لدينا شيء للابلاغ عنه.

مسؤولية الإدارة والاشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة لشركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكنها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد القوائم المالية الموحدة لشركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ تقييم قدرة الشركة على الإستمرارية، والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة بإستمرارية الشركة وإستخدام اساس الإستمرارية في المحاسبة ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديلاً منطقياً عن ذلك.

إن الاشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون عن الاشراف على اعداد القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية المحاسب القانوني

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق والذي يتضمن رأينا حولها.

التأكيد المعقول هو على مستوى عال من التأكيد، ولكن إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق لا تضمن دائماً إكتشاف الأخطاء الجوهرية حتى وإن وجدت ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو عن طريق الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعها قد تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمين البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق ، بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، نظراً لأن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ و التزوير، أو الحذف المتعمد والتحريفات، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

• التوصل لإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة ، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة ، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام وبنية ومحتوى القوائم المالية الموحدة بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

تواصلنا مع المسؤولين في لجنة التدقيق بما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ شركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ متفقة معها ونوصي الهيئة العامة للشركة بالمصادقة عليها.

المحاسبون العصريون

عبد الكريم قنيس

إجازة مزاولة رقم (٤٩٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ آذار ٢٠٢٤

Modern Accountants

A member of
**Nexia**
International
المحاسبون العصريون

شركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	الموجودات
			موجودات غير متداولة
٢٨١,٤٨٣	٢٩٩,٣٩٩	٤	ممتلكات ومعدات
١٧,٥١٩,٧٦٠	١٧,٥١٩,٧٦٠	٦	موجودات غير ملموسة
١٠١,٥٣٧	٧,٨١٠	٥	حق استخدام موجودات
١٧,٩٠٢,٧٨٠	١٧,٨٢٦,٩٦٩		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
١,٠٧٢,٢٠٥	١,٢٢٧,٤٢٤	٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
٤٥,٤٣٢	٣,٦٢٠	٩	بضاعة
٢,٩٥٨,١٩٨	٢,١٤٤,٤٦٠		إيرادات مستحقة القبض
٧,٨٩٢,٨٦٨	٦,٧٠٨,٧٧٤	١٠	مدينون
٧٧٥,٤٨١	٧٩٠,٣٦٩	١١	نقد وما في حكمه
١٢,٧٤٤,١٨٤	١٠,٨٧٤,٦٤٧		صافي الإستثمار في شركة تابعة متوقفة
—	—	٧	مجموع الموجودات المتداولة
١٢,٧٤٤,١٨٤	١٠,٨٧٤,٦٤٧		مجموع الموجودات
٣٠,٦٤٦,٩٦٤	٢٨,٧٠١,٦١٦		المطلوبات وحقوق المساهمين
			حقوق المساهمين
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٣١٠,٩٣٤	٣٢٥,٩٦٠	١٢	إحتياطي إجباري
٢٥,٢٣٠	٢٥,٢٣٠	١٢	إحتياطي إختياري
(٨٧٠,٠١٦)	(٧٣٤,٧٨٧)		خسائر متراكمة
١٥,٤٦٦,١٤٨	١٥,٦١٦,٤٠٣		مجموع حقوق المساهمين
			مطلوبات غير متداولة
١٥٨,٥٥١	١٥٨,٥٥١	١٣	تعويض نهاية الخدمة
٣,٤٨٠,٣٤٩	١,٥٩٩,٩١٦	١٤	قروض طويلة الأجل
٧,٨٧٤	—	٥	إلتزام عقد ايجار غير متداول
٣,٦٤٦,٧٧٤	١,٧٥٨,٤٦٧		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مطلوبات متداولة
٣,٦٤٤,٧٢٩	٤,٣٥٠,٢٦٩	١٥	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٥,٢٥٥,١٧٩	٣,٦٧١,٦٦٠	١٦	دائنون وشيكات آجلة
٨٧,٤٧٤	٨,٥٦٤	٥	إلتزام عقد ايجار متداول
١,٨٠٣,٧٩٥	٢,٣٤٤,٤٣٦	١٤	الجزء المتداول من قرض طويل الاجل
٧٤٢,٨٦٥	٩٥١,٨١٧	١٧	بنوك دائنة
١١,٥٣٤,٠٤٢	١١,٣٢٦,٧٤٦		مجموع المطلوبات المتداولة
٣٠,٦٤٦,٩٦٤	٢٨,٧٠١,٦١٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الاردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
الإيرادات:		
١٩,٠٣٨,٣٦٥	٢٠,٤٥٩,٦٧٨	مبيعات
١,٢٥٩,٩٦٨	١,٠٣٨,٠١٣	إيرادات صيانة أجهزة
٢٠,٢٩٨,٣٣٣	٢١,٤٩٧,٦٩١	مجموع الإيرادات
كلفة الإيرادات:		
(١٦,٨٢١,٩١٢)	(١٧,٦٥٤,٦٠١)	١٨ كلفة مبيعات
(٨٤٧,٦٢٩)	(٧٢٤,٠٠٣)	١٩ كلفة إيرادات صيانة أجهزة
(١٧,٦٦٩,٥٤١)	(١٨,٣٧٨,٦٠٤)	مجموع كلفة الإيرادات
٢,٦٢٨,٧٩٢	٣,١١٩,٠٨٧	مجموع الربح للسنة
(١,٨٢٦,٤٨٠)	(٢,١٢١,٦٢٥)	٢٠ مصاريف ادارية وبيع وتسويق
(١٩٢,٧٨٩)	(٢٠٠,٦٠٣)	إستهلاكات وإطفاءات
(٣٩١,٣٩٥)	(٤٢١,٨٩٦)	تكاليف تمويل
(٨٥,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	مخصص إلتزامات محتملة
(٣٥,٠٠٠)	(١٦,٧٠٠)	مخصص مكافآت أعضاء مجلس الادارة
-	(١٥٠,٠٠٠)	مخصص خسائر ائتمانية / إيرادات مستحقة القبض
٤٠٥,٨٧٧	١,٩٩٢	إيرادات ومصاريف أخرى
٥٠٤,٠٠٥	١٥٠,٢٥٥	ربح السنة
الدخل الشامل الآخر:		
٥٠٤,٠٠٥	١٥٠,٢٥٥	اجمالي الدخل الشامل للسنة
ربح السهم :		
٠,٠٣١	٠,٠١٠	ربح السهم - دينار/ سهم
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الاردني)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري	راس المال	
١٤,٩٦٢,١٤٣	(١,٣٢٣,٦٢١)	٢٥,٢٣٠	٢٦٠,٥٣٤	١٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٥٠٤,٠٠٥	٥٠٤,٠٠٥	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٥٠,٤٠٠)	-	٥٠,٤٠٠	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
١٥,٤٦٦,١٤٨	(٨٧٠,٠١٦)	٢٥,٢٣٠	٣١٠,٩٣٤	١٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٥٠,٢٥٥	١٥٠,٢٥٥	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(١٥,٠٢٦)	-	١٥,٠٢٦	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
١٥,٦١٦,٤٠٣	(٧٣٤,٧٨٧)	٢٥,٢٣٠	٣٢٥,٩٦٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الاردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		الأنشطة التشغيلية
٥٠٤,٠٠٥	١٥٠,٢٥٥	ربح السنة
		تعديلات على ربح السنة :
١٩٢,٧٨٩	٢٠٠,٦٠٣	إستهلاكات وإطفاءات
٣٩١,٣٩٥	٤٢١,٨٩٦	تكاليف تمويل
٨٥,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
—	١٥٠,٠٠٠	مخصص خسائر ائتمانية غير متوقعة
٣٥,٠٠٠	١٦,٧٠٠	مخصص مكافآت اعضاء مجلس الادارة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
١٣٢,١٠٣	١,١٨٤,٠٩٤	مدينون
(٧٤٤,٤٣٨)	٦٦٣,٧٣٨	ايرادات مستحقة القبض
٩٧,٧٠٩	٤١,٨١٢	بضاعة
٤٢٧,٧٣٥	(١٥٥,٢١٩)	مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة اخرى
١٩٣,٩٦١	(١,٥٨٣,٥١٩)	دائنون وشيكات آجلة
(٨٦٥,٩٢١)	٦٢٨,٨٤٠	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٤٤٩,٣٣٨	١,٧٧٩,٢٠٠	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢٠٨,٢٧٨)	(١٢٤,٧٩٢)	التغير في ممتلكات ومعدات
(٧١,٥١٢)	—	التغير في حق استخدام موجودات
(٢٧٩,٧٩٠)	(١٢٤,٧٩٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الانشطة التمويلية
٥٢,٩٠١	(٨٦,٧٨٤)	إلتزام عقد ايجار
(٦٦٦,٦٣٠)	(١,٣٣٩,٧٩٢)	تسديد القروض البنكية
(٣٩١,٣٩٥)	(٤٢١,٨٩٦)	تكاليف تمويل مدفوعة
(٤٥,١٦٧)	٢٠٨,٩٥٢	تمويل من بنوك دائنة
(١,٠٥٠,٢٩١)	(١,٦٣٩,٥٢٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٨٨٠,٧٤٣)	١٤,٨٨٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٦٥٦,٢٢٤	٧٧٥,٤٨١	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٧٧٥,٤٨١	٧٩٠,٣٦٩	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الاردني)

١ - التكوين والنشاط

ان شركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة (" الشركة ") ومسجلة في سجل الشركات المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٥ تحت رقم (٣٧٣) لدى مراقب عام الشركات في وزارة الصناعة والتجارة بعد أن تم تحويل صفتها القانونية من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة عامة محدودة، إن رأسمال الشركة المصرح به والمكتتب والمدفوع ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ١٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم دينار اردني واحد.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في الاستيراد والتصدير والدخول في شركات اخرى والاقتراض من البنوك لتنفيذ غايات الشركة، وكلاء ووسطاء تجاريين، توزيع وتسويق تجاري، صناعة برامج كمبيوتر وصناعة اجهزة الحاسوب واجزائها وتقديم الاستشارات الفنية والهندسية والتجارية وخدمات الكمبيوتر بما في ذلك برمجة الكمبيوتر.

وتعمل الشركة في محافظة العاصمة عمان.

٢ - المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

يسري تطبيقها للفترات

السنوات التي تبدأ من او بعد

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

الالتزامات الإيجارية في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي لاعدادالتقارير المالية رقم ١٦)
يوضح التعديل كيف يقيس البائع (المستأجر) لاحقاً معاملات البيع وإعادة التأجير التي تقي بالمتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ليتم احتسابها كعملية بيع.

١ كانون الثاني ٢٠٢٤

الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)
يوضح التعديل كيف ان الشروط التي يجب ان تلتزم بها المنشأة في غضون اثني عشر شهرا بعد فترة اعداد التقارير تؤثر على تصنيف الالتزام.

١ كانون الثاني ٢٠٢٤

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)
توفر التعديلات استثناء مؤقتاً للمتطلبات المتعلقة بموجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة المتعلقة بالركيزة الثانية لضرائب الدخل.

١ كانون الثاني ٢٠٢٣، غير
انها غير مطلوبة في اية بيانات
مالية مرحلية لسنة ٢٠٢٣.

ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧)
تضيف التعديلات متطلبات الإفصاح و"المراجع إشارية" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، والتي تطلب من المنشآت تقديم معلومات نوعية وكمية حول التعاقدات الخاصة بتمويل الموردين.

١ كانون الثاني ٢٠٢٤

عدم قابلية تبادل أسعار الصرف (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١)
تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون قابلة لذلك.

١ كانون الثاني ٢٠٢٥

تتوقع الادارة أن هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سيتم تطبيقها في البيانات للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لهذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق المبدي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الاردني)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

معايير إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية.

اسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار .

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الأدوات المالية والاستثمارات في العقارات والتي تم عرضها حسب قيمتها العادلة. فيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أساس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموحدة لشركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير والشركات التابعة لها من البيانات المالية الخاصة بالشركة والمنشآت المسيطر عليها من قبل الشركة (الشركات التابعة).

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة

- القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها.

- نشوء حق للشركة في العوائد المتغيرة نتيجة لارتباطها بالمنشأة المستثمر بها .

- القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر بها بغرض التأثير على عوائد المستثمر .

تقوم الشركة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالشركة في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، يكون للشركة السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

تأخذ الشركة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للشركة حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل كافٍ لمنحها السيطرة ، تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:

- حجم حقوق التصويت التي تمتلكها الشركة بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين

- حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها الشركة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى

- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.

- أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن الشركة لها، أو ليست لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة

ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الاردني)

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تحصل الشركة على السيطرة على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما تفقد الشركة السيطرة على الشركة التابعة . وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول الشركة على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى موزعة على مالكي الشركة ومالكي الحصص غير المسيطرة ، إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة موزع على مالكي الشركة والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة.

حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتلائم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل الشركة الأم.

يتم إستبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق المساهمين والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين الشركة والشركات التابعة عند التوحيد.

شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الاردني)

تشتمل القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ على القوائم المالية للشركات التابعة (بشكل مباشر وغير مباشر) التالية:

اسم الشركة التابعة	مكان التسجيل	سنة التسجيل	نسبة الملكية	النشاط الرئيسي
الشركة الأهلية للكمبيوتر المحدودة المسؤولية *	الأردن	١٩٨٣	١٠٠%	برمجة وتحليل أنظمة الحاسوب وبيع لوازم الحاسوب وصيانة الأجهزة الإلكترونية.
شركة التدريب المتقدم المحدودة المسؤولية	الأردن	٢٠٠١	١٠٠%	التدريب في مجال وضع وتحليل البرمجيات بكافة أنواعها وتقديم خدمات التدريب والاستشارات وتجهيز وتطوير أجهزة الكمبيوتر والاتصالات والبرمجيات.
شركة التحالف للبرمجيات المحدودة المسؤولية	الأردن	٢٠٠١	٩٢%	تطوير برمجيات الكمبيوتر وأنظمة المعلومات.
شركة اريجون ليميتد - فرع شركة أجنبية المحدودة المسؤولية	برمودا	٢٠٠٠	١٠٠%	تنفيذ معلومات وشبكات الكمبيوتر وتركيبها وصيانتها وتقديم خدمات الحاسب الآلي.
شركة الحاضنة للإلكترونيات المحدودة المسؤولية (معفاة)	الأردن	٢٠٠٧	١٠٠%	صناعة برامج الكمبيوتر وبيع وتجميع أجهزة الحاسوب والمساهمة بشركات أخرى وصناعة آلات الطباعة .
شركة اوبتيمايزا لأنظمة الحاسب الآلي المحدودة المسؤولية	دولة الامارات	٢٠٠٩	١٠٠%	تجارة نظم الحاسب الآلي وبرمجة ومستلزمات ومعالجة البيانات وتجارة أجهزة الحاسب الآلي ولوازمه.
شركة اوبتيمايزا المغرب المحدودة المسؤولية	المملكة المغربية	٢٠١٢	١٠٠%	تجارة نظم الحاسب الآلي وبرمجة وتجارة مستلزمات الحاسب الآلي ومعالجة البيانات وتجارة أجهزة الحاسب الآلي ولوازمه.
شركة اوبتيمايزا للتكنولوجيا ذ.م.م	دولة الامارات	٢٠١٨	١٠٠%	أنشطة البرمجة الحاسوبية والخبرة الإستشارية وما يتصل بها من أنشطة.
شركة اوبتيمايزا للتكنولوجيا ذ.م.م	مصر	٢٠١٩	١٠٠%	تجارة نظم الحاسب الآلي وتجارة أجهزة الحاسب الآلي ولوازمه وأنشطة البرمجة الحاسوبية والخبرة الإستشارية وما يتصل بها من أنشطة.
شركة الفارس الوطنية لتقنية المعلومات	السعودية	٢٠٢٢	١٠٠%	تركيب أنظمة التشغيل وتمديد أسلاك الاتصالات، تقديم خدمات إدارة ومراقبة شبكات الاتصالات وتمديد شبكات الكمبيوتر وتقنيات الذكاء الصناعي، وتركيب أنظمة الحريق.

* بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١٤ تم تأسيس فرع الشركة الاهلية للكمبيوتر في سلطة منطقة العقبة الاقتصادية تحت رقم (١١١٤٠٦١٩٠١) ، وذلك وفق احكام قانون منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته وانظمته والتعليمات الصادرة بموجبه.

* بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠١٨ تم تأسيس فرع الشركة الاهلية للكمبيوتر في دولة الإمارات تحت رقم (٨٠٣٥٩٥).

الموجودات المالية

تصنيفات

تصنف الشركة موجوداتها المالية الى الفئات التالية: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والذمم المدينة. ان هذه التصنيفات تحدد على اساس الهدف التي تم الحصول من اجله على هذه الموجودات المالية.

تحدد الادارة تصنيفاتها للموجودات المالية عند الاعتراف المبدي لها.

(أ) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة. يتم تصنيف الاصل المالي في هذه الفئة اذا تم شراؤه بشكل اساسي لهدف البيع خلال فترة قصيرة. وتصنف هذه الموجودات تحت هذه الفئة من ضمن الموجودات المتداولة اذا كان لدى الشركة توقع ببيعها خلال ١٢ شهرا من تاريخ قائمة المركز المالي، وخلافا لذلك تصنف ضمن الموجودات غير المتداولة.

(ب) القروض والذمم المدينة

ان الحسابات المدينة هي موجودات مالية (خلافا للمشتقات المالية) تتكون من دفعات محددة او ثابتة. وهي غير مدرجة في السوق المالي. يتم تصنيف هذه الموجودات ضمن الموجودات المتداولة الا اذا كانت فترات استحقاقها اكثر من ١٢ شهرا بعد تاريخ قائمة المركز المالي، حيث يتم تصنيفها كموجودات غير متداولة.

الاعتراف والتقدير

يتم الاعتراف بعملية شراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ تنفيذ العقد وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بعملية الشراء والبيع لهذه الموجودات. يتم الاعتراف بالاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بتكاليف الشراء المتعلقة بعملية الشراء والبيع في قائمة الدخل.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات موضوعية تدل على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

ان المعايير المستخدمة من قبل الشركة في تحديد مدى وجود دليل موضوعي على وجود خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة تشمل اي مما يلي :

- مواجهة المدين صعوبات مالية كبيرة.
- خرق شروط العقد، مثل الاخفاق او العجز عن سداد مدفوعات الفائدة او اصل الدين.
- منح المدين امتيازات ما كان للشركة ان تمنحها لولا الظروف الاقتصادية او القانونية المتعلقة بالصعوبات المالية التي تواجهه المقترض.

- وجود احتمال بدخول المدين في اجراءات اشهار الافلاس او اعادة هيكلة مالية.
- عدم وجود سوق نشط لتداول الاصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- بيانات جديرة بالملاحظة تشير الى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة الموجودات المالية من تاريخ التسجيل المبدئي بتلك الموجودات مثل:

(أ) تغيرات سلبية في حالة السداد للمدينين ضمن المحفظة.

(ب) الظروف الاقتصادية الوطنية او المحلية المرتبطة بحالات التخلف عن السداد للموجودات المدرجة بالمحفظة.

تقوم الشركة اولا بتقييم مدى وجود اي دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في القيمة.

بالنسبة لفئة الذمم المدينة، يتم قياس مقدار الخسارة على اساس الفرق بين القيمة الدفترية للاصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر مستقبلية التي لم يتم تكبدها) مخصومة وفقا لمعدل الفائدة الاصلي الفعلي للاصل المالي. يتم خفض القيمة الدفترية للاصل والاعتراف بمبلغ الخسارة في قائمة الدخل.

اذا تبين في فترة لاحقة بأن قيمة الخسارة الناتجة من الانخفاض في القيمة قد نقصت. وكان بالامكان ربط هذا النقص موضوعيا بحدث حصل بعد ان يتم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة (مثل تحسن التصنيف الائتماني للمدين)، فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المحتسبة سابقا يتم ادراجه في قائمة الدخل.

اعادة التصنيفات

في حال تغير نموذج الاعمال الذي تحتفظ بموجبه الشركة بالموجودات المالية، يتم اعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة، وتسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتبار من اليوم الاول من الفترة المالية الاولى التي تعقب التغيير في نموذج الاعمال والذي ينتج عنه اعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة. ونظرا لعدم وجود تغيرات في نموذج الاعمال التي تحتفظ به الشركة بالموجودات المالية، خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، فلم يتم اجراء اعادة تصنيف.

انخفاض القيمة

ان المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". تقوم الشركة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الادوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة:

- نقد وارصدة لدى البنوك ، و
- نمم تجارية مدينة واخرى ، و
- مطلوب من جهات ذات علاقة

وباستثناء الموجودات المالية المشتراة او الممنوحة المتدنية في قيمتها الائتمانية (والتي سيتم تناولها بشكل مفصل فيما يلي)، يتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، اي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي نتجت من حوادث التعثر في السداد على الادوات المالية التي يمكن وقوعها خلال ١٢ شهر بعد نهاية الفترة المالية (ويشار اليها بالمرحلة ١) ، او

- الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمر الاداة المالية، اي العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع حالات التعثر في السداد الممكنة على مدار عمر الاداة المالية (يشار اليها بالمرحلة ٢ والمرحلة ٣).

ويكون من المطلوب تكوين مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة المالية اذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الاداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الادوات المالية الاخرى، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

قامت الشركة باختيار قياس مخصصات الخسائر النقدية والارصدة البنكية والذمم المدينة التجارية والاخرى والمطلوبات من جهات ذات علاقة بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر هذه الموجودات.

وتعد الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على انها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل فائدة الفعلية للاصل.

يتم خصم مخصص خسائر الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من اجمالي القيمة الدفترية للاصول. بالنسبة لاوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر، مخصص الخسارة يتم الاعتراف به ضمن بنود الدخل الشامل الاخر، بدلا من تخفيض القيمة الدفترية للاصل.

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر الائتمان للاصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند اجراء هذا التقييم معلومات معقولة وقابلة للدعم بحيث تكون متاحة وذات صلة دون الحاجة لمجهود او تكاليف غير ضرورية. ويشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناء على الخبرة السابقة للشركة والتقييم الائتماني المتوفر، بما في ذلك اية معلومات حول توقعات مستقبلية.

بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية، يتم تقييم الموجودات التي تم تقييمها على انها لا يمكن انخفاض قيمتها بشكل فردي بالاضافة الى ذلك، تحديد انخفاض القيمة على اساس جماعي. يمكن ان يشتمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة على خبرة الشركة السابقة في تحصيل المدفوعات وزيادة في عدد المدفوعات المتأخرة في المحفظة بالاضافة الى التغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية او المحلية التي ترتبط بتعثر سداد الذمم.

يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالنقد والارصدة لدى البنوك، الذمم التجارية المدينة واخرى، والمطلوبات من جهات ذات علاقة، بشكل منفصل في بيان الدخل وبيان الدخل الشامل الاخر.

تعتبر الشركة ان اداة الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان معادلا لتعريف المفهوم العالمي لفئة الاستثمار.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج احصائية لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ولقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ فإن اهم المدخلات سيكون وفق الشكل المحدد للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة عند التعثر
- التعرض عن التعثر

سوف تستمد هذه المعلومات من النماذج الاحصائية المطورة داخليا والبيانات التاريخية الاخرى، كما سيتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر اي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث او اكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاصل المالي. ويشار اليها الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كموجودات المرحلة ٣. في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم ما اذا كانت ادوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر هي منخفضة القيمة الائتمانية. يتعرض الاصل المالي لانخفاض في القيمة عند وقع حدث او اكثر له تأثير في التدفقات النقدية المستقبلية.

الغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بالغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية، او عند تحويل الموجودات المالية بما في ذلك جميع المخاطر والمنافع لملكية الموجودات المالية الى منشأة اخرى. اذا لم تقم الشركة بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية واستمرت بالسيطرة على الموجودات المحولة، تقم الشركة بالاعتراف بالحصة المحتفظ بها من الموجودات اضافة الى الالتزامات ذات الصلة التي قد يتعين عليها سدادها. اذا احتفظت الشركة بكافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية المحولة، تستمر الشركة في الاعتراف بالموجودات المالية، كما تعترف بالاقتراض المضمون للعوائد المستلمة.

في حال تم استبعاد الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة او التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة المدينة في الارباح والخسائر.

في حال تم استبعاد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى، فإن الارباح او الخسائر المسجلة سابقا في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاوراق المالية، لا يتم اعادة تصنيفها ضمن بين الارباح او الخسائر، ولكن يتم اعادة تصنيفها ضمن الارباح المستقبلية.

عرض مخصص خسائر الائتمان في المعلومات المالية

يتم عرض مخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في المعلومات المالية على النحو التالي :

- بالنسبة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (القروض والسلف ونقد وارصدة لدى البنوك) : كخصم من اجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- بالنسبة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر الموحدة: لا يتم الاعتراف بمخصص خسائر في قائمة المركز المالي الموحدة حيث ان القيمة الدفترية هي القيمة العادلة. ومع ذلك فإن مخصص الخسارة متضمن كجزء من مبلغ اعادة التقييم في مخصص اعادة التقييم ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الاخر الموحدة.

الاحكام الهامة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للشركة فيما يتعلق بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩

• تقييم نموذج الاعمال :

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الاصلي والفائدة على المبلغ الاصلي القائم واختبار نموذج الاعمال. تحدد الشركة نموذج الاعمال على مستوى يعكس كيفية ادارة مجموعات الموجودات المالية معا لتحقيق هدف اعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الادلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم اداء الموجودات وقياس اداؤها، والمخاطر التي تؤثر على اداء الموجودات وكيفية ادارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تعتبر الرقابة جزءا من التقييم المتواصل للشركة حول ما اذا كان نموذج العمل لتلك الموجودات المالية المحتفظ بها ما زال ملائما، او اذا ما كانت غير ملائمة ما اذا كان هناك تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغييرا مستقبليا في تصنيف تلك الموجودات.

• زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان :

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا لموجودات المرحلة ١، او خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني لموجودات المرحلة ٢ او المرحلة ٣. ينتقل الاصل الى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما اذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمعلومات المستقبلية الموثوقة.

• انشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة :

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على اساس جماعي، يتم تجميع الادوات المالية على اساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الاداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف المبدئي، فترة الاستحقاق المتبقية، ومجال العمل، والموقع الجغرافي للمقترض، وما الى ذلك). وتراقب الشركة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما اذا كانت لا تزال متشابهة. حيث يعتبر ذلك من المطلوبات لضمان انه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان فإن هناك اعادة تصنيف ملائم للموجودات. وقد ينتج عن ذلك انشاء محافظ جديدة او انتقال موجودات الى محفظة حالية تعكس بشكل افضل خصائص مخاطر ائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. ان اعادة تصنيف المحافظ والانتقالات بين المحافظ يعد امرا اكثر شيوعا عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (او عندما يتم عكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين ١٢ شهرا الى الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني، او العكس، ولكنها قد تحدث ايضا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الاساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا او على مدى العمر الزمني ولكن مع تغير قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة نظرا لاختلاف مخاطر الائتمان بالنسبة للمحافظ.

• النماذج والافتراضات المستخدمة:

تستخدم الشركة نماذج وافتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك لتقييم خسارة الائتمان المتوقعة. وينطبق الحكم عند تحديد افضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتصل بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة فيما يتعلق بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الادارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها التأثير الاكثر اهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية :

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من انواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو. وعند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند الى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

• احتمالية التعثر :

تشكل احتمالية التعثر مدخلا رئيسيا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرا لاحتمالية التعثر عن السداد خلال افق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

• الخسارة عند التعرض :

تعتبر الخسارة عند التعرض تقديرا للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. ويستند الى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض تحصيلها، مع الاخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الاضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

الاعتراف بالإيراد

يتم قياس الإيرادات بمبلغ يعكس البدلات التي تتوقع المنشأة أن تحصل عليها مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل، باستثناء المبالغ التي يتم تحصيلها بالنيابة عن أطراف أخرى. تعترف الشركة بالإيرادات عند الوفاء بكل التزام أداء خدمة.

يتم تحديد أسعار البيع المنفصلة بناء على السعر القابل للملاحظة الذي تقوم فيه الشركات ببيع المنتجات والخدمات على أساس منفصل. بالنسبة للبنود التي لا يتم بيعها بشكل منفصل، تقوم الشركة بتقدير أسعار البيع المنفصلة باستخدام طرق أخرى.

تعترف المجموعة بالإيرادات من المصادر الرئيسية التالية :

عمليات التشغيل الرئيسية

تمثل الإيرادات المبالغ التي استحققت فيما يتعلق بالخدمات المقدمة خلال السنة والمقاسة بالقيمة العادلة للبدل المستلم أو المستحق، صافي من الخصومات .

يتم تحقيق الإيرادات مع مرور الوقت عند تقديم الخدمات.

إذا تم تقديم الخدمات بموجب ترتيب واحد في فترات تقارير مختلفة، فسيتم تخصيص البدل المقابل بناء على العقود الموقعة مع العملاء .

إيرادات أخرى

تعترف الشركة بالإيرادات عندما يمكن قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق ومن المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية إلى المنشأة وعندما يتم استيفاء معايير محددة لأنشطة الشركة.

موجودات ومطلوبات العقد

قررت الشركة أن موجودات ومطلوبات العقد يجب الاعتراف بها على مستوى الالتزام بالأداء وليس على مستوى العقد وأن كلا من موجودات ومطلوبات العقد سيتم عرضها بشكل منفصل في البيانات المالية الموحدة. تصنيف الشركة موجوداتها التعاقدية كمتداولة وغير متداولة على أساس توقيت ونمط تدفق المنافع الاقتصادية.

المصاريف

تتكون مصاريف البيع والتسويق بشكل رئيسي من التكاليف المنفقة لتسويق وبيع منتجات الشركة . ويتم تصنيف المصاريف الأخرى كمصاريف إدارية وعمومية.

تتضمن المصاريف الإدارية والعمومية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق بشكل مباشر بتكاليف الإنتاج وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها. ويتم توزيع المصاريف إذا دعت الحاجة لذلك بين المصاريف الإدارية والعمومية وكلفة المبيعات على أساس ثابت.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه، النقد والودائع تحت الطلب والإستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة التجارية بقيمتها الصافية القابلة للتحويل ويتم عمل مخصص تدني ذمم مدينة فيها بناءً على مراجعة كاملة لكافة الأرصدة في نهاية السنة، ويتم شطب الديون المصروفة في الفترة التي يتم التعرف عليها بها.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

العمليات المسيطر عليها بشكل مشترك

تتمثل العمليات المسيطر عليها بصورة مشتركة بالعمليات التي تتضمن استخدام الموجودات والموارد الأخرى للأطراف الداخلة في الإئتلاف عوضاً عن تأسيس شركة أو أي هيكل مالي منفصل عن أطراف الإئتلاف المشترك أنفسهم. ويقوم كل طرف من أطراف الإئتلافات المشتركة باستخدام ممتلكاته وآلاته ومعداته، كما يتكبد مصروفاته الخاصة ومطلوباته ويعمل على توفير التمويل الخاص به وهو ما يمثل التزاماته، إن اتفاقية الإئتلاف المشترك توفر الوسيلة التي يمكن بموجبها تقسيم الإيرادات من العقد المشترك وأية مصروفات متكبدة بصورة مشتركة بين أطراف الإئتلاف المشترك، وتتضمن البيانات المالية الموحدة حصة الشركة من نتائج أعمال الإئتلاف المشترك وذلك باستخدام طريقة حقوق الملكية.

البضاعة

يتم اظهار البضاعة بسعر الكلفة أو صافي القيمة البيعية، أيهما اقل، ويتم تحديد الكلفة للبضاعة على أساس طريقة الوارد أولاً صادر أولاً.

الاستثمار في برامج الحاسب الآلي المطورة

يتم تقييم القيمة العادلة لبرامج الحاسب الآلي والناجمة عن شراء (الشركات التابعة) على أساس المبلغ الممكن استرداده منها ، وعندما يقل المبلغ الممكن استرداده منها عن القيمة الدفترية لها ، فإنه يجري تخفيض قيمتها الى القيمة القابلة للاسترداد وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل الموحدة .

الشهرة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) توحيد الأعمال، والذي يتم بموجبه قيد زيادة كلفة الشراء عن القيمة العادلة للشركات المستثمر بها كشهرة، وعندما يقل المبلغ الممكن استرداده من هذه الشهرة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يجري تخفيض قيمتها إلى القيمة القابلة للاسترداد، والتي يتم قياسها على أساس القيمة في الاستخدام، وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

تمثل الشهرة الناتجة عن شراء شركة تابعة أو منشأة بسيطرة مشتركة فائض تكلفة الشراء عن حصة الشركة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والطارئة المحددة للشركة التابعة أو المنشأة بسيطرة مشتركة والمعترف بها كما في تاريخ الشراء . يتم تسجيل الشهرة أولاً كأصل على أساس التكلفة، ويتم قياسها لاحقاً على أساس التكلفة ناقصاً الإنخفاض المتراكم في القيمة، إن وجد.

عند إستبعاد إحدى الشركات التابعة أو المنشآت بسيطرة مشتركة يتم إحتساب قيمة الشهرة المخصصة لها لتحديد الربح أو الخسارة الناتجة من الإستبعاد.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة، أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية ويتم رسلة تكاليف الإقتراض ضمن تكلفة الأصل لتمويل إنشاء الممتلكات والمعدات خلال الفترة الزمنية اللازمة لإكمال وتجهيز الممتلكات للإستخدام. ويجري احتساب الاستهلاكات على أساس الحياة العملية المقدرة للممتلكات وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت. إن نسب الإستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي:-

معدل الإستهلاك السنوي	
٢٥ - ١٥ %	الات وأجهزة وبرامج الحاسوب
١٥ - ١٠ %	الأثاث والمفروشات والديكورات
١٥ %	السيارات
١٥ %	العدد والأدوات
٢٠ %	كتب

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

يتم اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي الموحدة عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات والمعدات فإنه يتم الإعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي الموحدة، مجمل الربح والخسارة.

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص قانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستحقاق . يتم إحتساب مخصص الضريبة على اساس صافي الربح المعدل. وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات ، هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة حيث أنها غير جوهرية.

عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر. ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

يتم الاعتراف بالإيجارات باعتبارها موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام الشركة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل كلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الانتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

تقاس التزامات عقود الإيجار التشغيلية بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، حيث تخصم دفعات الإيجار بإستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل، يستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على اصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط واحكام مماثلة.

يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الاجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على قائمة الدخل الشامل خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك بإستخدام طريقة القسط الثابت. عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الاجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهرا أو اقل.

المخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون على الشركة أي التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن أحداث سابقة والتي تعتبر تكلفة سدادها محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بعد الأخذ بعين الإعتبار المخاطر والأمر غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي، فإنه يتم الإعتراف بالذمة المدينة كموجودات في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

التقرير القطاعي

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 والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات واطهار المبلغ الصافي 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.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية الى الدينار الأردني عند إجراء المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة الى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ، ان الأرباح والخسائر الناتجة عن التسوية أو تحويل العملات الأجنبية يتم ادراجها ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من الادارة بأن تقوم بتقديرات، افتراضات وتوقعات قد يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك قد تؤثر على مبالغ الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف. ان نتائج الاعمال الفعلية من الممكن ان تتغير نتيجة اتباع تلك الافتراضات.

عند اعداد البيانات المالية الموحدة قامت الادارة بإتباع نفس الافتراضات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك اتباع نفس التقديرات غير المؤكدة المعمول بها عند اعداد البيانات المالية الموحدة.

شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الاردني)

٤ - الممتلكات والمعدات

٢٠٢٣	الات واجهزة وبرامج حاسوب	اثاث ومفروشات وديكورات	سيارات	عدد وادوات	كتب	المجموع
<u>التكلفة :</u>						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٣,٩٣٤,٩٠٠	١,٠٦٠,٠٦٩	٩٧,٩٥٠	١٢٩,١٥٣	١٢,٢٣٧	٥,٢٣٤,٣٠٩
اضافات	٥٥,٢٤٢	١٠,٢٠٦	-	-	-	٦٥,٤٤٨
استبعادات	-	-	-	(٩٠,٣٧١)	(١٢,٢٣٧)	(١٠٢,٦٠٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣,٩٩٠,١٤٢	١,٠٧٠,٢٧٥	٩٧,٩٥٠	٣٨,٧٨٢	-	٥,١٩٧,١٤٩
<u>الاستهلاكات:</u>						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٣,٧٦٧,٢١٥	٩٧٧,٣٣٢	٧٠,١٦٦	١٢٥,٨٧٦	١٢,٢٣٧	٤,٩٥٢,٨٢٦
استهلاكات	٧٩,٤١١	١٢,٢٩٤	١٠,٦١٣	-	-	١٠٢,٣١٨
استبعادات	(٥٠,٥٨٠)	(٥,٩٤٣)	-	(٨٨,٦٣٤)	(١٢,٢٣٧)	(١٥٧,٣٩٤)
الرصيد في ٣١ كانون الأول	٣,٧٩٦,٠٤٦	٩٨٣,٦٨٣	٨٠,٧٧٩	٣٧,٢٤٢	-	٤,٨٩٧,٧٥٠
القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول	١٩٤,٠٩٦	٨٦,٥٩٢	١٧,١٧١	١,٥٤٠	-	٢٩٩,٣٩٩

شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الاردني)

٢٠٢٢	الات واجهزة وبرامج حاسوب	اثاث ومفروشات وديكورات	سيارات	عدد وادوات	كتب	المجموع
التكلفة :						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٣,٨٧٠,٨٣٧	١,٠٤٥,٨٦٩	٩٧,٩٥٠	١٢٩,١٥٣	١٢,٢٣٧	٥,١٥٦,٠٤٦
اضافات	٧٧,٩٤١	٣٧,٩٠٠	—	—	—	١١٥,٨٤١
استبعادات	(١٣,٨٧٨)	(٢٣,٧٠٠)	—	—	—	(٣٧,٥٧٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣,٩٣٤,٩٠٠	١,٠٦٠,٠٦٩	٩٧,٩٥٠	١٢٩,١٥٣	١٢,٢٣٧	٥,٢٣٤,٣٠٩
الاستهلاكات:						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٣,٧٠٣,٥٧٢	٩٩٠,٠٨٣	٥٩,٥٥٣	١٢٤,٦٠٧	١٢,٢٣٧	٤,٨٩٠,٠٥٢
استهلاكات	٧٥,٧٦٩	١٠,٩٥١	١٠,٦١٣	١,٢٦٩	—	٩٨,٦٠٢
استبعادات	(١٢,١٢٦)	(٢٣,٧٠٢)	—	—	—	(٣٥,٨٢٨)
الرصيد في ٣١ كانون الأول	٣,٧٦٧,٢١٥	٩٧٧,٣٣٢	٧٠,١٦٦	١٢٥,٨٧٦	١٢,٢٣٧	٤,٩٥٢,٨٢٦
القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول	١٦٧,٦٨٥	٨٢,٧٣٧	٢٧,٧٨٤	٣,٢٧٧	—	٢٨١,٤٨٣

شركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الاردني)

٥- حق استخدام الموجودات / التزامات عقد الايجار

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
		حقوق الاستخدام :
١٠١,٥٣٧	٣٠,٠٢٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	١٨٧,٤٥٣	إضافات
-	(٣٠,٠٢٥)	إستبعادات
(٩٣,٧٢٧)	(٨٥,٩١٦)	مصرفوف اطفاء
٧,٨١٠	١٠١,٥٣٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

		التزام عقود الايجار :
٩٥,٣٤٨	٤٢,٤٤٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	١٨٧,٤٥٣	إضافات
-	(٤٢,٤٤٧)	إستبعادات
١٥,٢١٦	١٣,٤٢٠	مصرفوف فوائد
(١٠٢,٠٠٠)	(١٠٥,٥٢٥)	المدفوع خلال الفترة
٨,٥٦٤	٩٥,٣٤٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

		والتي منها :
٨,٥٦٤	٨٧,٤٧٤	التزامات عقد ايجار متداول
-	٧,٨٧٤	التزامات عقد ايجار غير متداول
٨,٥٦٤	٩٥,٣٤٨	

شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الاردني)

٦ - الموجودات غير الملموسة

نتجت الموجودات غير الملموسة والبالغة ١٧,٥١٩,٧٦٠ دينار اردني نتيجة قيام الشركة بشراء كامل و / أو جزء من حصص شركاء في عدة شركات تعمل في مجال الانظمة المعلوماتية وذلك خلال عامي ٢٠٠٥ و ٢٠٠٧.

ان تفاصيل هذه الموجودات هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
١٥,١٠٧,٨٧٢	١٥,١٠٧,٨٧٢	استثمار في برامج حاسب الي مطورة
٢,٤١١,٨٨٨	٢,٤١١,٨٨٨	الشهرة *
١٧,٥١٩,٧٦٠	١٧,٥١٩,٧٦٠	

* ان تفاصيل الشهرة هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
٤,٢٨٦,٨٨٨	٤,٢٨٦,٨٨٨	اجمالي الشهرة
(١,٨٧٥,٠٠٠)	(١,٨٧٥,٠٠٠)	مخصص تدني شهرة
٢,٤١١,٨٨٨	٢,٤١١,٨٨٨	صافي رصيد الشهرة

استناداً إلى معايير التقارير المالية، فإنه يتم تقييم القيمة العادلة لبرامج الحاسب الآلي على أساس المبلغ الممكن إسترداده منها، فعندما يقل المبلغ الممكن إسترداده من القيمة العادلة لبرامج الحاسب الآلي عن القيمة الدفترية لها، فإنه يجري تخفيض قيمتها إلى القيمة القابلة للإسترداد وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وبناءاً على دراسة فحص التدني الذي قامت به الادارة في نهاية عام ٢٠٢٣ تبين عدم وجود تدني بقيمة برامج الحاسب الآلي المطورة والشهرة والتي تم قياسها على اساس القيمة في الاستخدام والتي تم احتسابها بإستخدام التدفقات النقدية المتوقعة من خلال الموازنات التقديرية المعتمدة من قبل ادارة الشركة والتي تغطي فترة خمس سنوات قادمة على اساس معدل خصم قدره ١٧,٢٪ سنوياً.

شركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الاردني)

٧- الاستثمار في شركات تابعة متوقفة

إن تفاصيل المبلغ المطلوب من الشركة التابعة المتوقفة والاستثمار في الشركة التابعة المتوقفة، هو كما يلي:-

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٧٥٨,٧١٥	١,٧٥٨,٧١٥	المبلغ المطلوب
(٧٧,٨٣٥)	(٧٧,٨٣٥)	مخصص صافي الإستثمار في شركة تابعة متوقفة
١,٦٨٠,٨٨٠	١,٦٨٠,٨٨٠	
		الاستثمار:
١,٠٠٤,٣٩٢	١,٠٠٤,٣٩٢	تكلفة الشراء
٦٧٦,٩٦٧	٦٧٦,٩٦٧	ينزل: قيمة التدني
٢,٠٠٨,٣٠٥	٢,٠٠٨,٣٠٥	ينزل: رصيد الخسائر المتراكمة للشركة المتوقفة كما في ١٢/٣١
١,٦٨٠,٨٨٠	١,٦٨٠,٨٨٠	صافي القيمة الدفترية (زيادة الالتزامات عن الموجودات)
-	-	صافي القيمة الدفترية للاستثمار

٨- المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٧١,٧٤١	٢٥٥,٠٩٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٣٦,٠٧٠	٥١٤,٤٩٢	تأمينات بنكية
٣٧٧,٦٣٣	٦٢٦,٦١٧	دفعات مدفوعة مقدماً للموردين
١١,٩١٨	١١,٩١٨	تأمينات مسترده
٢٠٩,٠١٤	٩٩,١٢٢	أمانات حكومية مختلفة
١٠٤,٧٣٥	٥٩,٠٨٧	ذمم موظفين
(٣٣٨,٩٠٦)	(٣٣٨,٩٠٦)	مخصص الخسائر الائتمانية للارصدة المدينة الأخرى
١,٠٧٢,٢٠٥	١,٢٢٧,٤٢٤	

شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الاردني)

٩ - البضاعة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٥٩,٢١٩	٩٨,٣٨٣	بضاعة في المستودعات
(١١٣,٧٨٧)	(٩٤,٧٦٣)	مخصص بضاعة راكدة
٤٥,٤٣٢	٣,٦٢٠	

١٠ - المدينون

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩,٣٢٠,٢٩٤	٩,٤٦٠,٢٩٨	ذمم مدينة *
٢,٥٨٥,٩٩٥	١,٢٨٥,٩٢٥	مطلوب من جهات ذات علاقة **
(٤,٠١٣,٤٢١)	(٤,٠٣٧,٤٤٩)	مخصص الخسائر الائتمانية للذمم المدينة ***
٧,٨٩٢,٨٦٨	٦,٧٠٨,٧٧٤	

* ما يلي اعمار الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤,٢١٩,٨١٩	٤,٠٣٣,٧٧٣	١ - ١٥٠ يوم
٨٢٧,٣٥٤	١,١٠٩,٤٢١	١٥١ - ٣٦٠ يوم
٤,٢٧٣,١٢١	٤,٣١٧,١٠٤	٣٦١ - فما فوق
٩,٣٢٠,٢٩٤	٩,٤٦٠,٢٩٨	

** إن المعاملات الجوهرية مع جهات ذات العلاقة والمبالغ المتعلقة بها حتى ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٦٣,٢٠٩	١٥٥,٠٣٠	ايرادات
١٣٤,٤٥٢	١٢٨,١٤٢	تكاليف

شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الاردني)

إن المبلغ المطلوب من جهات ذات علاقة، هو على النحو التالي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	طبيعة العلاقة
		شركة مجموعة اتحاد المقاولين – ائتلاف
		مجموعة اتحاد المقاولين وشركة اربتك
٢,٣٥٧,٠٥٩	١,١٥٨,٧٧٦	كبار مساهمين
٤٩,٦٦١	٤٤,٥٥٨	مملوكة لرئيس مجلس الادارة
١٤٨,٨٩٤	٥٨,١٠٧	مملوكة لرئيس مجلس الادارة
٩,٤٣٧	٢٩٤	مملوكة لرئيس مجلس الادارة
٢,١٦٣	١,١٢١	مملوكة لرئيس مجلس الادارة
١٨,٧٨١	٢٣,٠٦٩	شركة قعوار للشحن
٢,٥٨٥,٩٩٥	١,٢٨٥,٩٢٥	

*** الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية للزمم المدينة، هي على النحو التالي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤,٢٦٥,٣٥٤	٤,٠١٣,٤٢١	الرصيد كما في ١/١
٣,٠٣٤	-	المحول من مخصص الخسائر الائتمانية الى الزمم المدينة الأخرى
(١٣٤,٩٦٧)	٢٤,٠٢٨	المحول من مخصص الخسائر الائتمانية من (الى) ايرادات مستحقة القبض
(١٢٠,٠٠٠)	-	مردودات مخصص ذمم مدينة
٤,٠١٣,٤٢١	٤,٠٣٧,٤٤٩	الرصيد كما في ١٢/٣١

شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الاردني)

١١ - النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه، النقد والودائع تحت الطلب التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل .

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
-	٣٣,٠٣٥	شيكات في الصندوق
٤٦,٣٩٨	٢٨٢	نقد في الصندوق
٧٤٣,٩٧١	٧٤٢,١٦٤	نقد لدى البنوك
٧٩٠,٣٦٩	٧٧٥,٤٨١	

١٢ - الإحتياطيات

الإحتياطي الإجباري:

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي إجباري بنسبة ١٠ بالمئة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ربع رأسمال الشركة ويجوز الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة بموافقة الهيئة العامة للشركة إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح على المساهمين، هذا ويحق للهيئة العامة وبعد استنفاد الإحتياطيات الأخرى أن تقرر في اجتماع غير عادي اطفاء خسائرها من المبالغ المجمعة في حساب الاحتياطي الاجباري على أن يعاد بناءه وفقاً لأحكام القانون المشار اليه.

الإحتياطي الإختياري:

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة، فإنه يجوز للشركة أن تقوم بتكوين إحتياطي إختياري بما لا يزيد على ٢٠ بالمئة من الربح الصافي بناءً على إقتراح مجلس إدارتها. أن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع كأرباح على المساهمين بعد موافقة الهيئة العامة للشركة على ذلك.

١٣ - تعويض نهاية الخدمة

إن حركة تعويض نهاية الخدمة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
١٥٨,٥٥١	١٥٨,٥٥١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	-	المسدد خلال السنة
١٥٨,٥٥١	١٥٨,٥٥١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١٤ - القروض

إن تفاصيل القروض كما في ٣١ كانون الأول كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٠٨٠,٠٠٩	١,٥٤٠,٤٣٦	قروض بنك الإسكان
٣,٢٠٤,١٣٥	٢,٤٠٣,٩١٦	قروض بنك المال الاردني
٥,٢٨٤,١٤٤	٣,٩٤٤,٣٥٢	إجمالي القروض
١,٨٠٣,٧٩٥	٢,٣٤٤,٤٣٦	ينزل: الجزء المتداول
٣,٤٨٠,٣٤٩	١,٥٩٩,٩١٦	الجزء طويل الأجل

قروض بنك الإسكان :

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية من قبل بنك الاسكان للتجارة والتمويل بقيمة ١٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي لغايات تمويل شراء ٧٠٪ من حصة شركة الرؤية لتطوير نظم المعلومات وبرامج الحاسب الآلي (السعودية) ، على شكل قرض تجسيري بقيمة ٦,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وقرض متناقص بقيمة ٦,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي ، و قد تم تسديد القرض التجسيري اما بخصوص القرض المتناقص فقد قامت الشركة بإعادة جدولته عدة مرات و اخرها في عام ٢٠١٩ ، حيث تم اعادة جدولة الرصيد المتبقي من القرض على فترة ٦ سنوات بحيث يستحق القسط الاول بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ وذلك بمعدل فائده (لايبور ثلاثة شهور و ٣,٥٪ هامش وبمعدل ادنى ٤٪ سنويا وبدون عمولة) ، مع بقاء هذه التسهيلات بكفالة الشركة الأهلية للكمبيوتر (شركة تابعة) والكفالة الشخصية لرئيس مجلس الإدارة .

قامت الشركة بإعادة جدولة سقف الجاري مدين والبالغ قيمته ١٠٠,٠٠٠ دينار أردني وسقف تمويل العطاءات والمشتريات بمبلغ ١,٧٥٧,١٩٥ دينار أردني الى قرض طويل الأجل ، وقد تم تحويل رصيد القرض المتبقي الى عملة الدولار و بقيمة ٢,٠٤٦,٠٠٠ دولار امريكي ، حيث تم اعادة جدولته عدة مرات و اخرها في عام ٢٠١٩ تم اعادة جدولة الرصيد المتبقي من القرض على فترة ٦ سنوات بحيث يستحق القسط الاول بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ وذلك بمعدل فائده (لايبور ثلاثة شهور و ٣,٥٪ هامش وبمعدل ادنى ٤٪ سنويا وبدون عمولة)، مع بقاء هذه التسهيلات بكفالة الشركة الأهلية للكمبيوتر (شركة تابعة).

قامت الشركة بجدولة سقف الجاري مدين و البالغ قيمته ٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني إلى قرض طويل الأجل يسدد بأقساط شهرية على فترة ٦ سنوات بحيث يستحق القسط الاول بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ وذلك بمعدل فائده ٤٪، مع بقاء هذه التسهيلات بكفالة الشركة الأهلية للكمبيوتر (شركة تابعة) والكفالة الشخصية لرئيس مجلس الإدارة .

قروض بنك المال الاردني

حصلت الشركة الأهلية للكمبيوتر (شركة تابعة) على قرض من بنك المال الأردني بقيمة ٦٨٩,٢٤٧ دينار أردني وبمعدل فائدة بلغت ١٠.٥٪ سنوياً وتستوفى شهرياً وبدون عمولة، وذلك لتسديد مشتريات، ويسدد القرض بموجب أقساط شهرية عددها ١٢ وبقيمة ٥٧,٤٣٧ دينار أردني، وذلك مقابل كفالة شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير والكفالة الشخصية لرئيس مجلس الادارة ، وخلال عام ٢٠١٩ قامت الشركة بإعادة هيكلة المبلغ المتبقي من القرض و البالغه ٢٣٠,٠٠٠ دينار اردني بالاضافه الى قرض جديد بقيمة ٧٥٠,٠٠٠ دينار اردني حصلت عليه الشركة الاهلية للكمبيوتر (شركة تابعة) وذلك لتسديد مشتريات الشركة ، بحيث تصبح قيمة القرض الاجماليه ٩٨٠,٠٠٠ دينار اردني يسدد بموجب اقساط ربع سنويه على فترة سنتين و بمعدل فائده ١٠.٢٥٪ سنوياً و عموله ٠.٥٪ على رصيد المبلغ المهيكل و يستحق القسط الاول بتاريخ ٢٩ شباط ٢٠٢٠ ، وخلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٠ قامت الشركة بإعادة هيكلة المبلغ المتبقي من القرض والبالغ قيمته ٨٩٨,٣٣٤ دينار اردني سدد بموجب اقساط ربع سنوية على فترة اربع سنوات وبمعدل فائدة ٩٪ سنوياً ويستحق القسط الاول بتاريخ ٢ شباط ٢٠٢١ .

حصلت الشركة الأهلية للكمبيوتر (شركة تابعة) على قرض دوار من بنك المال الأردني ممول من قبل البنك المركزي بقيمة ٢,٦٢٣,٣٣٣ دينار اردني وبمعدل فائدة ٣.٧٥٪ سنوياً تستوفى شهرياً وبدون عمولة وذلك لتسديد مشتريات الشركة داخل عمان، ويسدد القرض على فترة اربع سنوات ولغاية شهر اكتوبر ٢٠٢٦ وذلك مقابل كفالة شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير والكفالة الشخصية لرئيس مجلس الادارة.

حصلت الشركة الأهلية للكمبيوتر (شركة تابعة) على قرض دوار من بنك المال الأردني ممول من قبل البنك المركزي بقيمة ١٣١,٦٢٨ دينار اردني وبمعدل فائدة ٣.٢٥٪ سنوياً تستوفى شهرياً وبدون عمولة وذلك لتسديد مشتريات الشركة خارج عمان، ويسدد القرض على فترة اربع سنوات ولغاية شهر ايار ٢٠٢٥ وذلك مقابل كفالة شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير والكفالة الشخصية لرئيس مجلس الادارة.

١٥ - المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٨٤٧,٥٦٥	٣,٧١٠,٠٨١	مصاريف مستحقة
١٤٣,٥٦٥	١١٨,٢٣٣	أمانات حكومات مختلفة
٧,٠١٩	٧,٦١٣	أمانات اللجنة الاجتماعية
١٤٨,٢٨٠	١٠٨,٣٨٠	ذمم موظفين
٤٨٤,١٤٠	٣٩١,٨٠٢	دفعات مقدماً من العملاء
١٤,١٦٠	١٤,١٦٠	مخصص التزامات محتملة
٣,٦٤٤,٧٢٩	٤,٣٥٠,٢٦٩	

شركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الاردني)

١٦ - الدائون والشيكات الآجلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤,٥٧١,٥٩٩	٣,٥١٣,٠٠٥	ذمم دائنة تجارية
٦٨٣,٥٨٠	١٥٨,٦٥٥	شيكات آجلة
٥,٢٥٥,١٧٩	٣,٦٧١,٦٦٠	

١٧ - البنوك الدائنة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤٤٤,٩٠٧	١٢٢,٠٦٨	البنك العربي
٢٩٧,٩٥٨	٣٣٤,٨٤٣	بنك المال الأردني
-	٤١١,٠٦٦	التجاري الاردني
-	٨٣,٨٤٠	بنك الاسكان
٧٤٢,٨٦٥	٩٥١,٨١٧	

البنك العربي :

منحت الشركة الأهلية للكمبيوتر (شركة تابعة) عقد تسهيلات ائتمانية من البنك العربي لحساب الجاري مدين بسقف ٥٥٠,٠٠٠ دينار أردني بسعر فائدة ١٠٪ سنوياً وعمولة ١٪ وذلك مقابل كفالة شركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير، وخلال عام ٢٠١٢ تم تخفيض سقف الجاري مدين ليصبح ٤٦٠,٠٠٠ دينار اردني بسعر فائدة ٣,٣٧٥٪ سنوياً وعمولة ١٪ وذلك مقابل تأمينات نقدية.

بنك المال الأردني:

منحت الشركة الأهلية للكمبيوتر (شركة تابعة) تسهيلات بنكية من بنك المال الأردني كحساب جاري مدين دولار بسقف ٢٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وتم زيادة السقف بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دولار امريكي بتاريخ ٢ تموز ٢٠١٥ ليصبح ٥٠٠,٠٠٠ دولار امريكي وبمعدل فائدة ٧٪ وبدون عمولة و حساب جاري مدين دينار بسقف ١٥٠,٠٠٠ دينار أردني و بمعدل فائدة ١٠٪ وبدون عمولة وذلك مقابل كفالة شركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير.

البنك التجاري الاردني:

منحت الشركة الأهلية للكمبيوتر (شركة تابعة) عقد تسهيلات ائتمانية كحساب جاري مدين بسقف ٧٥٠,٠٠٠ دينار اردني بسعر فائدة ١٢٪ وبدون عمولة وذلك مقابل كفالة شركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير.

بنك الاسكان:

منحت الشركة الأهلية للكمبيوتر (شركة تابعة) عقد تسهيلات ائتمانية كحساب جاري مدين بسقف ١٥٠,٠٠٠ دينار اردني بسعر فائدة ١٠٪ وبدون عمولة وذلك مقابل كفالة شركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير.

شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الاردني)

١٨ - كلفة المبيعات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١١,٩٦٤,٧٧٤	١٢,٥٨٩,٧٦٥	كلفة البضاعة المباعة
٤,٨٥٧,١٣٨	٥,٠٦٤,٨٣٦	مصاريف تشغيلية مباشرة
١٦,٨٢١,٩١٢	١٧,٦٥٤,٦٠١	

١٩ - كلفة إيرادات صيانة الأجهزة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٨٩,٦٤٠	٧٢,٧٠٦	تكاليف عقود صيانة
٦٥٧,٩٨٩	٦٥١,٢٩٧	مصاريف صيانة الأجهزة *
٨٤٧,٦٢٩	٧٢٤,٠٠٣	

* إن تفاصيل مصاريف صيانة الاجهزة هي كما يلي:-

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦٤٤,٩٢٤	٦٣١,٤٢٤	الرواتب والأجور وملحقاتها
٢,٧٣٠	٣,٣٤٨	تدريب
٤,٠٥٨	٧,٤٩٥	سفر وإقامة
٦,٢٧٧	٩,٠٣٠	أخرى
٦٥٧,٩٨٩	٦٥١,٢٩٧	

شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الاردني)

٢٠ - المصاريف الإدارية والبيع والتسويق

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٣٨٨,٦٦٣	١,٥٢٥,٢١١	الرواتب والأجور وملحقاتها
٣٦,٣٢٨	٣٧,٩٢٤	تأمين صحي وعلاجات
١٩,٠٨٦	٢٣,٥٩٧	سفر وإقامة
١٨,٥٧٦	٣٥,٦٢٣	صيانة عامة
١٦,٨٢٧	٢٣,٥٨٠	إيجارات
٣٥,٨٩٨	٣٥,٦٦٩	بريد وبرق وهاتف
١٨,٧٩٥	٢٤,٤٣٢	قرطاسية ولوازم مستهلكة
٣٣,١١٦	٤٦,٠٦٤	إشتراكات
٣٩,٩٠١	٤٠,٣٢٩	مياه وكهرباء ومحروقات
٧٢,٠٨٧	٥٤,٣٥٢	رسوم حكومية
١٨,٧٧٣	٤٢,٠٣٤	دعاية وإعلان
٦٧,٥٤٩	١٢٩,٨٠٩	أتعاب مهنية واستشارات
١٤,٥٤٢	٢٤,٣١٣	بدل تنقلات
٢,٦٠٠	٦,٥٤٨	تبرعات
٢١,٠٠٠	٣٩,٣٠٠	تنقلات اعضاء مجلس ادارة
٢٢,٧٣٩	٣٢,٨٤٠	أخرى
١,٨٢٦,٤٨٠	٢,١٢١,٦٢٥	

٢١- ضريبة الدخل

قامت الشركة بتسوية وضعها الضريبي لعام ٢٠٢٠، واما بالنسبة للاعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي للدائرة ولم يتم مراجعة السجلات المحاسبية من قبل الدائرة حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة .

- انتهت الشركة الأهلية للكمبيوتر (شركة تابعة) وضعها الضريبي لغاية عام ٢٠١٩، اما بالنسبة للاعوام ٢٠٢٠ الى ٢٠٢٢ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم مراجعة السجلات المحاسبية من قبل الدائرة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

- انتهت الشركة الأهلية للكمبيوتر فرع العقبة (شركة تابعة) وضعها الضريبي لغاية عام ٢٠١٩، واما بالنسبة للاعوام من ٢٠٢٠ وحتى ٢٠٢٢ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم مراجعتها من قبل السادة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

- قامت شركة اريجون ليميتد الاردن بتسوية وضعها الضريبي لعام ٢٠٢٢، اما بالنسبة لعام ٢٠٢٠ فقد قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

- قامت شركة التحالف للبرمجيات (شركة تابعة) بإنهاء وضعها الضريبي عن نتائج أعمال الشركة حتى عام ٢٠١٨ ، واما بالنسبة للاعوام من ٢٠١٩ وحتى ٢٠٢٢ فقد قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

- قامت الشركة بتسوية الوضع الضريبي لشركة التدريب المتقدم (شركة تابعة) لعام ٢٠٢٢، اما بالنسبة لعام ٢٠٢٠ فقد قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

- تم إنهاء الوضع الضريبي لشركة الحاضنة للإلكترونيات (شركة تابعة) حتى نهاية عام ٢٠٢٠، اما بالنسبة لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ فقد قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

شركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الاردني)

٢٢ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة خلال السنة ببيع الرواتب والاجور والبدلات والمزايا لصالح المدير العام والمدير المالي للشركة هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٤٥,١١٨	٢٤٤,٨٧٧	الرواتب والاجور والبدلات التي يتقاضاها المدير العام
٤٣,٦٥٢	٤٧,١٤٤	الرواتب والاجور والبدلات التي يتقاضاها المدير المالي

ان المعاملات الجوهرية مع جهات ذات العلاقة والمبالغ المتعلقة بها حتى ٣١ كانون الأول هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٦٣,٢٠٩	١٥٥,٠٣٠	ايرادات
١٣٤,٤٥٢	١٢٨,١٤٤	تكاليف

٢٣ - الإلتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣١ كانون الأول الإلتزامات المحتملة التالية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٥٢٩,٧٣٢	٣,١٢٧,٠١٧	كفالات بنكية
١٤٢,٠٠٠	٨١٤,٣٠٨	إعتمادات مستندية
٢,٦٧١,٧٣٢	٣,٩٤١,٣٢٥	

٢٤ - الوضع القانوني للشركة

- ملخص القضايا المرفوعة من الشركة وشركاتها التابعة:

بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل الشركة وشركاتها التابعة على الغير بقيمة ٢٤٢,٣٦٦ دينار ارني.

ملخص لأهم القضايا:

أ- قضية مرفوعة من قبل الشركة الأهلية للكمبيوتر (شركة تابعة) على شركة الاوسط للمقاولات بقيمة ١٧٨,٦٩٨

دينار اردني حيث لا تزال القضية منظورة امام محكمة البداية.

شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

- ملخص القضايا المرفوعة على الشركة وشركاتها التابعة:

بلغت قيمة القضايا المرفوعة من قبل الغير على الشركة وشركاتها التابعة بقيمة ٧٥٩,٧٢٢ دينار أردني.

أ- ملخص لأهم القضايا:

قضية مرفوعة من قبل شركة نجم البيانات على الشركة الأهلية للكمبيوتر (شركة تابعة) بقيمة ٦٧٠,٠٠٠ دينار أردني، ولا تزال منظورة أمام محكمة التمييز بعد ما قامت الشركة الأهلية بتقديم لائحة تمييز بتاريخ ٢٥/١/٢٠٢٤.

٢٥ - الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية. لم تتغير استراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة ٢٠٢٢.

إن هيكل رأس مال الشركة يضم حقوق الملكية العائدة للمساهمين في الشركة والتي تتكون من رأس المال والاحتياطيات والخسائر المتراكمة كما هي مدرجة في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة.

معدل المديونية

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري. وكجزء من هذه المراجعة، يقوم مجلس الإدارة بالأخذ بالإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين. إن هيكل رأسمال الشركة يضم ديون من خلال الاقتراض، لم تقم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية.

إن معدل المديونية في نهاية السنة هو كما يلي:-

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦,٠٢٧,٠٠٩	٤,٨٩٦,١٦٩	المديونية
١٥,٤٦٦,١٤٨	١٥,٦١٦,٤٠٣	حقوق الملكية
%٢٣	%٢٠	معدل المديونية / حقوق الملكية

إدارة المخاطر المالية

إن نشاطات الشركة يمكن أن تتعرض بشكل رئيسي لمخاطر مالية ناتجة عن ما يلي:-

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية ويعتبر الدينار الأردني العملة الأساسية للشركة، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى الشركة، ويتم مراجعة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

إن كافة عمليات المجموعة تتم بشكل رئيسي بالدينار الأردني والريال السعودي والدرهم الاماراتي، هذا ولا يوجد أي مخاطر نتيجة تعامل الشركة بتلك العملات حيث أن أسعار تلك العملات ثابتة لا تتغير لأنها مربوطة بالدولار الأمريكي.

شركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الاردني)

إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنتج المخاطر المتعلقة بمعدلات الفائدة بشكل رئيسي عن إقتراضات الأموال بمعدلات فائدة متغيرة (عائمة) وعن ودائع قصيرة الأجل بمعدلات فائدة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها بناءً على المطالبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في نهاية السنة.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الشامل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة :

العملية		الزيادة بسعر الفائدة		الأثر على (خسارة) / ربح السنة	
دينار أردني		(نقطة مئوية)		٢٠٢٣	٢٠٢٢
		١٠٠		- ٤٩,٠٤٧	- ٦١,٢٢٤

العملية		النقص بسعر الفائدة		الأثر على (خسارة) / ربح السنة	
دينار أردني		(نقطة مئوية)		٢٠٢٢	٢٠٢١
		١٠٠		+ ٤٩,٠٤٧	+ ٦١,٢٢٤

مخاطر أسعار أخرى

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار ناتجة عن إستثماراتها في حقوق ملكية شركات أخرى. تحتفظ الشركة باستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى لأغراض استراتيجية وليس بهدف المتاجرة بها ولا تقوم الشركة بالمتاجرة النشطة في تلك الإستثمارات.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي تعاقدات مع أي أطراف أخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الائتمان بمختلف أنواعها.

إدارة مخاطر السيولة

إن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة تقع على مجلس الإدارة وذلك لإدارة متطلبات الشركة النقدية والسيولة قصيرة الإجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والمقيمة بصورة دائمة وتقابل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات النقدية.

شركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الاردني)

يبين الجدول الآتي الاستحقاقات المتعاقد عليها لمطلوبات الشركة المالية غير المشتقة. تم إعداد الجداول بناءً على التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية وذلك بموجب تواريخ الإستحقاق المبكرة التي قد يطلب بموجبها من الشركة أن تقوم بالتسديد أو القبض. يضم الجدول التدفقات النقدية للمبالغ الرئيسية والفوائد.

معدل الفائدة	سنة وأقل	أكثر من سنة	المجموع
٢٠٢٣ :			
أدوات لا تحمل فائدة	-	٨,٠٢١,٩٢٩	١٥٨,٥٥١
أدوات تحمل فائدة	٣.٥ - ٩%	٣,٣٠٤,٨١٧	١,٥٩٩,٩١٦
المجموع		١١,٣٢٦,٧٤٦	١٣,٠٨٥,٣٩٣
٢٠٢٢ :			
أدوات لا تحمل فائدة	-	٨,٨٩٩,٩٠٨	١٥٨,٥٥١
أدوات تحمل فائدة	٤ - ٩%	٢,٦٣٤,١٣٤	٣,٤٨٨,٢٢٣
المجموع		١١,٥٣٤,٠٤٢	١٥,١٨٠,٨١٦

٢٦ - التحليل القطاعي

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في الاستيراد والتصدير والدخول في شركات أخرى والاقتراض من البنوك لتنفيذ غايات الشركة، وكلاء ووسطاء تجاريين، توزيع وتسويق تجاري، صناعة برامج كمبيوتر وصناعة أجهزة الحاسوب وإجزائها وتقديم الاستشارات الفنية والهندسية والتجارية وخدمات الكمبيوتر بما في ذلك برمجة الكمبيوتر.

٢٧ - المصادقة على القوائم المالية الموحدة

تمت المصادقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٦ اذار ٢٠٢٤ وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢٨ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب وتصنيف بعض أرقام سنة ٢٠٢٢ لتتفق مع أرقام العرض للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

**AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT
AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
AND INDEPENDENT CERTIFIED PUBLIC
ACCOUNTANT'S REPORT
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023**

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND INDEPENDENT CERTIFIED
PUBLIC ACCOUNTANT'S REPORT
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023**

INDEX	PAGE
Independent certified public accountants report	1 – 4
Consolidated Statement of financial position	5
Consolidated statement of comprehensive income	6
Consolidated statement of shareholders' equity	7
Consolidated statement of cash flows	8
Notes to the consolidated financial statements	9 – 33

INDEPENDENT CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT'S REPORT

To the shareholders
AL – Fares National for Investment and Export Company
(Public Shareholding Company)

Report on auditing the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the accompanying consolidated financial statements of Al-Fares National for Investment and Export Company (P.L.C), which comprise of the consolidated statement of financial position as of December 31, 2023, and the related consolidated statements of comprehensive income, Statement of shareholders' equity and consolidated statement of cash flows, for the year then ended, notes to the consolidated financial statements and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated statement of financial position of Al-Fares National Company for Investment and Export. (P.L.C) as of December 31, 2023, its consolidated financial performance and cash flows for the year then ended are in accordance with International Financial Reporting Standards.

Basis for Opinion

We conduct our audit in accordance with international audit standards. Our responsibilities under those standards are further described in Auditor's Responsibilities for the audit of the consolidated financial statements. We are independent of the company in accordance with International Standard Board Code of Ethics for professional accountants ("the code") and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the code.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide the basis for our audit opinion.

Key audit matters

Key audit matters, according to our professional judgment, are matters that had the most significant importance in our auditing procedures that we performed to the consolidated financial statement the basic auditing matters have been addressed in our auditing workflow to consolidated financial standards as we do not express a separate opinion.

Basic auditing matters	The following is a description of our auditing procedures
<p>Goodwill and developed computer software</p> <p>In accordance with International Financial Reporting Standards, the Company has to assess goodwill, developed computer software, and impairment testing, where annual impairment is a significant audit matter due to the complexity of the accounting requirements and general judgments required in determining the assumption to be used in estimating the recoverable amount. The recoverable amount of the cash-generating units, which is based on the value in use or the fair value, fewer costs to sell, whichever is higher, is calculated from discounted cash flow models. These models use several basic assumptions including estimates of future sales volume and prices, Operating costs, end-to-end value growth rates and, the weighted average cost of capital.</p>	<p>Goodwill and developed computer software</p> <p>The auditing procedures included evaluating the assumptions and methodologies used by the Company, particularly those relating to the growth of expected revenues and profit margins. We have also emphasized the adequacy of the Company's disclosure of those most sensitive assumptions used in the impairment test, which has a significant impact in determining the recoverable amount of goodwill and developed computer programs, as a result, the administration conducted studies to test the impairment in goodwill annually and based on a study test the impairment for 2022, it shows that there is no impairment in goodwill and developed computer software amounting to JD 17,519,760 as of December 31, 2023.</p>
<p>Unbilled revenues</p> <p>In accordance with International Financial Reporting Standards, the Company has to periodically review the process of calculating the unbilled revenues and ensure that it is collected in subsequent periods. The management estimates the unbilled revenues through the use of assumptions and estimates and, due to their importance, it's considered one of the significant audit risks.</p>	<p>Unbilled revenues</p> <p>The audit procedures included the control procedures used in the verification of existence and completeness, the review of a sample of the unbilled revenues, the conformity with the contracts and the confirmations, and the assurance of their collection in the subsequent period and the confirmation of their validity by assessing the management assumptions, considering the available external information on the risks of recognition of unbilled revenues, We have also evaluated the adequacy of the company's disclosures about it.</p>
<p>Accounts receivable & checks under collections</p> <p>In accordance with International Financial Reporting Standards, the Company is required to review the expected credit losses as IAS 9. Management estimates impairment in receivables through the use of assumptions and estimates and, because of their significance, it's considered an important audit risk expected credit losses.</p>	<p>Accounts receivable & checks under collections</p> <p>The auditing procedures included control procedures used by the Company for collecting accounts receivables and checks under collection, verifying a sample of clients' accounts through direct confirmations, it has been asserted that the account receivable impairment provision is adequate through evaluating the management assumptions, considering the available external information about account receivable risks, we also evaluated the adequacy of the company disclosure about the important estimation in concluding the expected credit losses.</p>

Other information

The management is responsible for other information which includes other information reported in the annual report, but not included in the consolidated financial statements and our audit report on it.

Our opinion does not include this other information, and we do not express any assertion over it.

Regarding our audit on consolidated financial statements of Al-Fares National for Investment and Export Company as of December 31, 2023 we are obliged to review this other information while that, we consider the compatibility of this information with their consolidated financial statements or with the knowledge that we gained through audit procedure or if it seems to contain significant errors. If we detected the existence of significant errors in the information, we are obliged to report this fact. Regarding this, we have nothing to report.

Management and individuals responsible for governance the financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these consolidated financial statements of Al-Fares National for Investment and Export Company as of December 31, 2023 in accordance with International Financial Reporting Standards. And for such internal control, management is determined to be important to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements of Al-Fares National for Investment and Export Company, the Management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a Going Concern, disclosing, as applicable, matters related to Going Concern and using the Going Concern basis of accounting. Unless the management either intends to liquidate the company or to cease operations or have no realistic alternative but to do so.

Individuals responsible of governance are responsible of supervising the preparation of consolidated financial statements.

Certified public accountant responsibility

Our objective is to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement whether due from error or fraud and to issue and auditors report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with international audit standards will always detect a material misstatement even when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and or considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decision of users taken on the basis of these consolidated Financial Statements.

As part of an audit in accordance with The International Standards on Auditing, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated Financial Statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.

- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the Management.
- Conclude on the appropriateness of the Management's use of the Going Concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated Financial Statements or, if such disclosures are inadequate, we will modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our Auditor's Report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure, and content of the consolidated Financial Statements, including the disclosures, and whether the consolidated Financial Statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves Fair Presentation.

We communicated with the audit committee, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Legal requirements report

The AI – Fares National for Investment and Export Company maintains proper books of accounts and the accompanying consolidated financial statements contained as of December 31 2023, we recommend to be approved by the Board of Directors.

Modern Accountants

Abdul Kareem Qunais
License No. (496)

Amman - Jordan

March 26, 2024

Modern Accountants



AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS OF DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Note	2023	2022
ASSETS			
Non-current assets			
Property and equipment	4	299,399	281,483
Intangible assets	6	17,519,760	17,519,760
Right of use assets	5	7,810	101,537
Total non-current assets		17,826,969	17,902,780
Current assets			
Prepaid expenses and other receivables	8	1,227,424	1,072,205
Inventories	9	3,620	45,432
Unbilled revenues		2,144,460	2,958,198
Accounts receivable	10	6,708,774	7,892,868
Cash and cash equivalents	11	790,369	775,481
		10,874,647	12,744,184
Obligations in discontinued subsidiaries company	7	-	-
Total current assets		10,874,647	12,744,184
TOTAL ASSETS		28,701,616	30,646,964
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY			
Shareholders' equity			
Shares capital	1	16,000,000	16,000,000
Statutory reserve	12	325,960	310,934
Voluntary reserve	12	25,230	25,230
Accumulated losses		(734,787)	(870,016)
Total shareholders' equity		15,616,403	15,466,148
Non-current liabilities			
End-of-service indemnities	13	158,551	158,551
Long-term loans	14	1,599,916	3,480,349
Long term lease liabilities	5	-	7,874
Total non-current liabilities		1,758,467	3,646,774
Current liabilities			
Accrued expenses and other payables	15	4,350,269	3,644,729
Accounts payable and deferred Checks	16	3,671,660	5,255,179
Current portion of lease liabilities	5	8,564	87,474
Current portion of long-term loans	14	2,344,436	1,803,795
Banks overdraft	17	951,817	742,865
Total current liabilities		11,326,746	11,534,042
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		28,701,616	30,646,964

The accompanying notes are an integral part of these consolidated financial statements

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Note	2023	2022
Revenues:			
Sales		20,459,678	19,038,365
Services revenue		1,038,013	1,259,968
Total revenue		21,497,691	20,298,333
Cost of revenues			
Cost of sales	18	(17,654,601)	(16,821,912)
Cost of services revenue	19	(724,003)	(847,629)
Total cost of revenue		(18,378,604)	(17,669,541)
Gross profit		3,119,087	2,628,792
Selling, marketing and administrative expenses	20	(2,121,625)	(1,826,480)
Depreciations and amortization		(200,603)	(192,789)
Financial charges		(421,896)	(391,395)
Provision for contingent liabilities		(60,000)	(85,000)
Provision Board of directors' members remuneration		(16,700)	(35,000)
Provision for credit losses/accrued income receivable		(150,000)	-
Other revenues and expenses		1,992	405,877
Net income		150,255	504,005
Other comprehensive income:			
Total comprehensive income for the year		150,255	504,005
Earnings per share:			
Earnings per- share JD/ share		0,010	0,031
Weighted average of outstanding share		16,000,000	16,000,000

The accompanying notes are an integral part of these consolidated financial statements

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

CONSOLIDATED STATEMENT OF SHAREHOLDERS' EQUITY
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Share capital	Statutory reserve	Voluntary reserve	Accumulated losses	Total
Balance at January 1, 2022	16,000,000	260,534	25,230	(1,323,621)	14,962,143
Comprehensive income for the year	-	-	-	504,005	504,005
Transferred to statutory reserve	-	50,400	-	(50,400)	-
Balance at December 31, 2022	16,000,000	310,934	25,230	(870,016)	15,466,148
Comprehensive income for the year	-	-	-	150,255	150,255
Transferred to statutory reserve	-	15,026	-	(15,026)	-
Balance at December 31, 2023	16,000,000	325,960	25,230	(734,787)	15,616,403

The accompanying notes are an integral part of these consolidated financial statements

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

CONSOLIDATED STATEMENT OF CASHFLOWS
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	2023	2022
OPERATING ACTIVITIES		
Profit for the year	150,255	504,005
Adjustments for profit for the year:		
Depreciation and amortization	200,603	192,789
Financial charges	421,896	391,395
Provision for contingent liabilities	60,000	85,000
Provision for credit losses	150,000	-
Provision for remuneration for members of the Board of Directors	16,700	35,000
Changes in operating assets and liabilities:		
Accounts receivable	1,184,094	132,103
Unbilled revenues	663,738	(744,438)
Inventories	41,812	97,709
Prepaid expenses and other receivables	(155,219)	427,735
Accounts payables and deferred checks	(1,583,519)	193,961
Accrued expenses and other payables	628,840	(865,921)
Net cash available from operating activities	1,779,200	449,338
INVESTING ACTIVITIES		
Net changes in property and equipment	(124,792)	(208,278)
Changes in right to use the assets	-	(71,512)
Net cash used in investing activities	(124,792)	(279,790)
FINANCING ACTIVITIES		
Lease contract obligation	(86,784)	52,901
Financing from loans	(1,339,792)	(666,630)
Financial charges	(421,896)	(391,395)
Payments to banks overdraft	208,952	(45,167)
Net cash used in financing activities	(1,639,520)	(1,050,291)
Net change in cash and cash equivalents	14,888	(880,743)
Cash and cash equivalents, January 1	775,481	1,656,224
Cash and cash equivalents, December 31	790,369	775,481

The accompanying notes are an integral part of these consolidated financial statements

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

1. ORGANIZATION AND ACTIVITIES

Al – Fares National for Investment and Export Company P.L.C ("the Company") is a Jordanian public shareholding Company registered on November 21, 2005 under the commercial registration number (373). After conducting all legal procedures; it has been converted from a limited liability company to a public shareholding. The company's authorized, underwritten and paid-up capital is 16,000,000 JD divided to 16,000,000 shares with a par value of one JD per share.

The main activity of the company is to import and export, to enter into other companies and to borrow from banks for the purposes of the company, agents and intermediaries, commercial distribution and marketing, computer software industry, computer hardware industry and its parts, technical, engineering and commercial consultancy and computer services, including computer programming.

The Company operates in the capital of Jordan - Amman.

2. New and Amended International Financial Reporting Standards

The following new and amended standards and interpretations have not yet become effective. They will be effective for annual periods beginning on or after:

It is valid for annual periods beginning on or after

Lease Obligations in Sale and Leaseback (Amendments to IFRS 16)

The amendment clarifies how the seller (lessee) subsequently measures sale and leaseback transactions that meet the requirements in IFRS 15 to be accounted for as a sale.

January 1, 2024

Non-Current Liabilities with Covenants (Amendments to IAS 1)

The amendment sets out how the conditions that an entity must comply with within twelve months after the reporting period affect the compliance classification.

January 1, 2024

International Tax Reform - Pillar 2 Model Rules (Amendments to IAS 12)

International Tax Reform - Pillar 2 Model Rules (Amendments to IAS 12)
The amendments provide a temporary exception to the requirements regarding deferred tax assets and liabilities related to the second pillar of income taxes.

January 1, 2023, but it is not required in any interim financial statements for the year 2023.

Supplier financing arrangements (amendments to IAS 7 and IFRS 7)

The amendments add disclosure requirements and "indicative references" to existing disclosure requirements, which require entities to provide qualitative and quantitative information about supplier financing contracts.

January 1, 2024

Non-Fungibility of Exchange Rates (Amendments to IAS 21)

The amendments include guidelines for determining when a currency is exchangeable and how to determine the exchange rate when it is not.

January 1, 2025

Management anticipates that these new standards, interpretations and amendments will be adopted in the Company's financial statements as and when they are applicable and adoption of these new standards, interpolations and amendments, may have no material impact on the financial statement of the Company in the period of initial application.

3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The Preparation of Consolidated Financial Statements

The accompanying consolidated financial statements have been prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards.

The Basics of preparation

These consolidated financial statements were presented in Jordanian Dinar as the majority of transactions of The Company recorded the Jordanian Dinar.

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS(CONTINUED)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

The consolidated financial statements have been prepared on historical cost basic, except the financial instruments and investments in real estate which are stated at fair value. The following is a summary of significant accounting policies applied by the Company.

Basis of consolidation financial statements

The Consolidated Financial Statements consisting of The Financial Statements of Al – Fares National for Investment and Export Company(Public Shareholding Company) and The Subsidiaries Controlled By The Company.

Control is achieved where the Company:

- Ability to exert controller over the investee.
- Exposure, or rights, to variable returns from its involvement with the investee.
- Ability to exert power over the investee to affect the amount of the investor's returns.

The Company reassesses whether or not it controls an investee, or not. If facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the three elements of control described in the accounting policy for subsidiaries above.

When the Company has less than a majority of the voting, The Company shall have control over the investee when the voting rights sufficient to give it the ability to direct relevant activities of the investee individually.

When The Company reassesses whether or not it controls an investee, it considers all the relevant facts and circumstances which includes:

- Size of the holding relative to the size and ownership of other vote holders
- Potential voting rights, others vote-holders, and Other parties
- Other contractual rights
- Any additional facts and circumstances may indicate that the company has, or does not have, the current ability to direct the activities related to the time needed to make decisions, including how to vote at previous shareholder's meetings.

The consolidation process begins when the company's achieve control on the investee enterprise (subsidiary), while that process stops when the company's loses control of the investee (subsidiary). In particular revenues and expenses of subsidiaries acquired or disposed of during the year are included in the consolidated income statement, and the consolidated comprehensive income statement from the effective date of acquisition and up to the effective date of which it loses control of a subsidiary Company.

The profit or loss and each component of other comprehensive income is distributed to the owners of the parent and to the non-controlling interests, total comprehensive income to the owners of the parent and to the non-controlling interests even if this results in the non-controlling interests having a deficit balances.

When necessary, adjustments are made to the financial statements of subsidiaries to bring their accounting policies into line with those used by the parent company.

All intra-entity transactions, balances, income and expenses are eliminated in full on consolidation.

All intergroup assets and liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transactions between members of the Company are eliminated in full on consolidation.

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

The Consolidated Financial Statements as of December 31, 2023 consists of the financial statements of the subsidiaries (Directly or indirectly) companies as follow:

Company	Place of registration	Date of registration	Vote and ownership ratio	Main activity
National Computer Company Ltd. *	Jordan	1983	100%	Programming and analyzing computer systems and selling computer supplies and maintenance of electronic devices.
Executrain Company Ltd.	Jordan	2001	100%	Training in the field of software development and analysis of all type and providing training and consulting services and the processing and development of computers, communications and software.
Allied Software Company Ltd.	Jordan	2001	92%	Development of computer software and information systems.
Aregon Ltd - Branch of foreign limited liability company.	Bermuda	2000	100%	Implementation of computer information and networks, installation and maintenance and provision of computer services.
Al-HadenehforElectronics Co. Ltd. (exempted)	Jordan	2007	100%	The computer software industry, selling and assembling computers, contributing to other companies, and manufacturing printing machines
Optimiza Computer System Ltd.	UAE	2009	100%	Computer programming activities, consultancy experience, and related activities
Optimiza Morocco	Kingdom of Morocco	2012	100%	Trading computer systems and programs and trading of computer supplies, data processing, and trading of computers and accessories.
Optimiza for Technology	UAE	2018	100%	Computer programming activities, consulting, and related matters.
Optimiza for Technology	Egypt	2019	100%	Trading computer systems and hardware and supplies trade computer programming activities consulting expertise and related activities consulting expertise and related activities.
Al Faris National Company for Information Technology	KSA	2022	100%	Installation operating systems, Telecommunication wiring, Providing management and control service of communication networks, Artificial Intelligence Technologies.

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

* On June 19, 2014, the company's National Computer branch was established in the Aqaba Special Economic Zone Authority under No. (1114061901), and in accordance with the regulations of the Aqaba Special Economic Zone Law No. (32) As of 2000, as its amendments, and regulations and instructions issued.

* On March 26, 2018, the National Computer Company was established in the UAE under the number (803595).

Financial assets

Classifications

The Company classifies its financial assets into the following categories: financial assets at fair value through income statement, and receivables. Such classifications are determined based on the purpose for which these financial assets were acquired.

The management determines its classifications of the financial assets at initial recognition.

(A) Financial assets at fair value through income statement

Financial assets at fair value through income statement are financial assets held for trading. A financial asset is classified under this category if it is purchased primarily to be sold in a short period of time. Such assets are classified in this category under current assets, if the Company expects to sell them within 12 months from the date of the statement of financial position, otherwise they are classified as non-current assets.

(B) Receivables and loans

Receivables are financial assets (other than financial derivatives) with fixed or determinable payments that are not included in the financial market. These assets are classified as current assets unless they have maturities over 12 months after the statement of financial position date, as these are classified as non-current assets.

Recognition and measurement

Purchases and sales of financial assets are recognized on the trade-date – the date on which the Company commits to purchases or sell the asset. Investments are recognized at fair value while costs associated with purchases and sales are recognized income statement.

Impairment of financial assets

The Company reviews stated values on financial assets at the date of the statement of financial position determine whether objective indications of their impairment exist, individually or in the aggregate if such indications exist, recoverable amount is estimated to determine impairment.

The criterion that the Company uses to determine that there is objective evidence of an impairment loss includes:

- Significant financial difficulty of the debtor.
- A breach of contract, such as a default or delinquency in interest or principal payments.
- The Company, for economic or legal reasons relating to the debtors financial difficulty, granting the debtor a concession that the lender would not otherwise consider.
- It becomes probable that the debtor will enter bankruptcy or other financial reorganization.
- The disappearance of an active market for that financial asset because of financial difficulties.
- Observable data indicating that there is a measurable decrease in the estimated future cash flows from a portfolio of financial assets since the initial recognition of those assets, including:

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

(1) Adverse changes in the payment status of debtors in the portfolio.

(2) National or local economic conditions that correlate with defaults on the assets in the portfolio.

The Company first assesses whether objective evidence of impairment exists.

For receivables category, the amount of the loss is measured as the difference between the assets carrying amount and the present value of estimated future cash flows (excluding future credit losses that have not been incurred) discounted at the financial assets original effective interest rate. The carrying amount of the asset is reduced and the amount of the loss is recognized in the income statement.

If, in a subsequent period, the amount of impairment loss decreases and the decrease can be related objectively to an event occurring after the impairment was recognized (such as an improvement in the debtor's credit rating), the reversal of the previously recognized impairment loss is recognized in the income statement.

Reclassifications

If the business model under which the Company holds financial assets changes. The financial assets affected are reclassified. The classification and measurement requirements related to the new category apply prospectively from the first day of the first reporting period following the change in business model that results in reclassifying the Company's financial assets. During the current financial year and previous accounting period, there was no change in the business model under which the Company holds financial assets and therefore no reclassifications were made

Impairment

IFRS 9 replaces the “incurred loss” model in IAS 39 with an expected credit loss model (ECLs). The Company recognizes loss allowance for expected credit losses on the following financial instruments that are not measured at FVTPL

- Cash and bank balances;
- Trade and other receivables.
- Due from related party.

With the exception of purchased or originated credit impaired (POCI) financial assets (which are considered separately below), ECLs are required to be measured through a loss allowance at an amount equal to:

- 12 Month ECL, i.e. lifetime ECL that results from those default events on the financial instrument that are possible within 12 months after the reporting date (referred to as stage1); or
- Full lifetime ECL, i.e. Lifetime ECL that results from all possible default events over the life of the financial instruments, (referred to as stage2 and stage3).

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

A loss allowance for full lifetime ECL is required for a financial instrument if the credit risk on that financial Instrument has increased significantly since initial recognition. For all other financial instruments, ECLs are measured at an amount equal to the 12-month ECL.

The Company has elected to measure loss allowances of cash and bank balances. Trade and other receivables, and due from a related party at an amount equal to life time ECLs.

ECLs are probability-weighted estimate of the present value of credit losses. These are measured as the present value of the difference between the cash flow to the Company under the contract and the cash flows that the Company expects to receive arising from weighting of multiple future economic scenarios. Discounted at the asset's EIR.

Loss allowance for financial investments measured at amortized costs is deducted from gross carrying amount of assets. For debt securities a FVTOCI, the loss allowance is recognized in the OCI, instead of reducing the carrying amount of the asset.

When determining whether the credit risk of a financial asset has increased significantly since initial recognition and when estimating ECLs, the Company considers reasonable and supportable information that is relevant and available without undue costs or effort. This includes both quantitative and qualitative including forward-looking information.

For certain categories of financial assets, assets that are assessed not to be impaired individually are, in addition, assessed for impairment on a collective basis. Objective evidence of impairment for a portfolio of receivables could include the Company's past experience of collecting payments, an increase in the number of delayed payments in the portfolio as well as observable changes in national or local economic conditions that correlate with default on receivables.

Impairment losses related to cash and bank balances, trade, and other receivables due from a related party, are presented separately in the statement of income and other comprehensive income.

The Company considers debt security to have low credit risk when its credit risk rating is equivalent to the globally understood definition of the grade of the investment.

Measurement of ECL

The Company employs statistical models for ECL calculations. ECLs are a probability-weighted estimate of credit losses. For measuring ECL under IFRS 9, the key input would be the term structure of the following variables.

- Probability of default (PD);
- Loss given default (LGD); and
- Exposure at default (EAD).

These parameters will be derived from our internally developed statistical models and other historical data. They will be adjusted to reflect forward-looking information.

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Credit-impaired financial assets

A financial asset is credit-impaired when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial assets have occurred. Credit-impaired financial assets are referred to stage 3 assets. At each reporting date, the Company assesses whether financial assets carried at amortized costs and debt securities at FVTOCI at credit impaired. A financial asset is credit impaired when one or more events that have a detrimental impact in the estimated future cash flows of the financial asset have occurred.

DE-recognition of financial assets

The Company de-recognizes a financial asset only when the contractual rights to the cash flows from the asset expire, or when it transfers the financial asset and substantially all the risks and rewards of ownership of the asset to another entity. If the Company neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and continues to control the transferred asset, the Company recognizes its retained interest in the asset and an associated liability for amounts it may have to pay. If the Company retains substantially all the risks and rewards of ownership of a transferred financial asset, the Company continues to recognize the financial asset and also recognizes a collateralized borrowing for the proceeds received.

On DE recognition of a financial asset measured at amortized cost or measured at FVTPL, the difference between the asset's carrying amount and the sum of the consideration received and receivable is recognized in profit or loss.

On DE recognition of a financial asset that is classified as FVTOCI, the cumulative gain or loss previously accumulated in the cumulative changes in fair value of securities reserve is not reclassified to profit or loss, but is reclassified to retained earnings.

Presentation of allowance for ECL are presented in the financial information

Loss allowances for ECL are presented in the financial information as follows:

-For financial assets measured at amortized cost (loans and advances, cash and bank balances): as a deduction from the gross carrying amount of the assets.

- For debt instruments measured at FVTOCI no loss allowance is recognized in the consolidated statement of financial position as the carrying amount is at fair value. However, the less allowance is included as part of the revaluation amount in re-evaluation reserve and recognized in other comprehensive income.

Critical judgments in applying the Company's accounting policies in respect of IFRS 9

Business model assessment:

Classification and measurement of financial assets depends on the results of the SPPI and the business model test. The Company determines the business model at a level that reflects how Company s of financial assets were managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgments reflecting all relevant evidence including how the performance of the assets is evaluated and their performance measured, the risks that affect the performance of the assets and how these are managed and how the managers off the assets are compensated. Monitoring is part of the Company s continues assessment of whether the business model for which the remaining financial assets are held continues to be appropriate and if it is not appropriate whether there has been a change in business model and so a prospective change to the classification of those assets.

Significant increase of credit risk

ECLs are measured as an allowance equal to 12-month ECL for stage1 assets, or lifetime ECL assets for stage 2 or stage 3 assets. An asset moves to stage 2 when its credit risk has increased significantly since initial recognition. IFRS 9 does not define what constitutes a significant increase in credit risk. In assessing whether the credit risk of an asset has significantly increased the Company takes into account qualitative and quantitative reasonable and supportable forward-looking information.

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Establishing Company's assets with similar credit risk characteristics

When ECLs are measured on a collective basis, the financial instruments are Company collected on the basis of shared risk characteristics (e.g., instrument type, credit risk grade, collateral type, date of initial recognition, remaining term to maturity, industry, geographic location of the borrower, etc.). The Company monitors the appropriateness of the credit risk characteristics on an ongoing basis to assess whether they continue to be similar. This is required in order to ensure that should credit risk characteristics change there is appropriate re-segmentation of the assets. This may result in new portfolios being created or assets moving to an existing portfolio that better reflects the similar credit risk characteristics of that Company of assets. Re-segmentation of portfolios and movement between portfolios is more common when there is a significant increase in credit risk (or when that significant increase reverses) and so assets move from 12-month to lifetime ECLs, or vice versa, but it can also occur within portfolios that continue to be measured on the same basis of 12-month or lifetime ECLs but the amount of the ECLs changes because the credit risk of the portfolios differ.

Models and assumptions used

The Company uses various models and assumptions in measuring fair value of financial assets as well as in estimating ECL. Judgment is applied in identifying the most appropriate model for each type of asset, as well as for determining the assumptions used in these models, including assumptions that relate to key drivers of credit risk.

Key sources of estimation uncertainty in respect of IFRS 9

The following are key estimations that the management has used in the process of applying the Company's accounting policies and that have the most significant effect on the amounts recognized in consolidated financial statements.

Establishing the number and relative weightings of forward-looking scenarios for each type of product \ market determining the forward-looking information relevant to each scenario: When measuring ECL the Company uses reasonable and supportable forward-looking information, which is based on assumptions for the future movement of different economic drivers and how these drivers will affect each other.

Probability of Default

PD constitutes a key input in measuring ECL. PD is an estimate of the likelihood of Default likelihood of default over a given time horizon, the calculation of which includes historical data, assumptions and expectations of future conditions.

Loss Given to Default

LGD is an estimate of the loss arising on default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, taking into account cash flows from collateral and integral credit enhancements.

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Revenue recognition

Revenue is measured at an amount that reflects the allowances that an entity expects to receive in exchange for transferring goods or services to a customer, except for sums collected on behalf of other parties. The company recognizes revenue upon fulfilling every service obligation.

Separate selling prices are determined based on the observable price at which companies sell products and services on a separate basis. For items that are not sold separately, the Company estimates separate sale prices using other methods.

The Group recognizes revenue from the following main sources:

Major operations

Revenue represents amounts due in respect of services rendered during the year measured at the fair value of the consideration received or due, net of discounts.

Revenue is recognized over time when providing services.

If the services are provided less than one arrangement in different reporting periods, the corresponding allowance will be allocated based on the contracts signed with clients.

Other income

The company recognizes revenue when the amount of revenue can be measured reliably; it is probable that future economic benefits will flow to the entity and when specific criteria for the company's activities are met.

Contract assets and liabilities

The Company has determined that contract assets and liabilities should be recognized at the performance obligation level rather than at the contract level and that both contract assets and liabilities will be presented separately in the consolidated financial statements. The Company classifies its contractual assets as current and non-current based on the timing and pattern of flow of economic benefits.

Expenses

Selling and marketing expenses mainly comprise of costs incurred in the marketing and sale of the Company's products. All other expenses are classified as general and administrative expenses.

General and administrative expenses include both direct and indirect costs not specifically part of production costs as required under generally accepted accounting principles. Allocations between general and administrative expenses and cost of sales are made on a consistent basis when required.

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalent include cash, demand deposits, and highly liquid investments with original maturities of three months or less.

Account receivables

Receivables are stated at their net recoverable amount, and a provision for impairment of receivables is made based on a full review of all balances at the end of the year, and the outstanding debts are written off in the period in which they are identified.

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Accounts payable and accruals

Accounts payable are stated at the obligation amounts for received services and goods, whether billed by the suppliers or not.

Joint ventures

The Joint venture is the operation that includes using assets and other resources for the parties involved in the coalition rather than establishing a company or any financial structure separate from the coalition parties themselves. Each party of the coalition use his property and equipment and incur his own expenses and obligations and provide his own funding, the joint venture contract provide the method which enable to split the revenue from joint contract and any expenses incurred jointly between coalition parties, the consolidated financial statement include the Company's share from joint venture business results using the equity method.

Inventories

Inventories are stated at lower of cost or market using (FIFO) inventory valuation method.

Investments in developed computer programs

The fair value of the computer program resulting from acquisition of subsidiaries were reassessed based on the recoverable amount , if the value is less than the book value, it would be reduced to recoverable amount, Which are measured based on the value in use, and the impairment value is recognized in the income statement. This impairment appears in the consolidated income statement.

Goodwill

The International Accounting Standards Board issued International Financial Reporting Standard No. (3) Business Consolidation, according to which the excess of the purchase cost over the fair value of investee companies is recorded as goodwill, and when the recoverable amount of this goodwill is less than its net book value, its value is reduced to the recoverable value. For recovery, which is measured on the basis of value in use, and the impairment value is recorded in the consolidated income statement.

Goodwill arising on the acquisition of a subsidiary or jointly controlled entity represents excess of acquisition cost over the Company's share of the net fair value of the identifiable assets, liabilities and contingent liabilities of the jointly controlled entity recognized as at the date of purchase. Goodwill is initially recognized as an asset on a cost basis and is subsequently measured at cost less accumulated impairment, if any.

At the exclusion of a subsidiary Company, the value of goodwill allocated to them to determine the gain or loss resulting from the exclusion.

Property and equipment

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and impairment if exist. Expenditures on maintenance and repairs are expensed, while expenditures for enhancement and improvement are capitalized. Depreciation is provided over the estimated useful lives of the applicable assets using the straight line method. The estimated rates of depreciation of the principal classes of assets are as follows:

	Annual depreciation rate
Machinery and Computers software	15-25 %
Furniture fixture, and Decorations	10-15 %
Vehicles	15%
Tools and equipment	15%
Books	20%

The review of the useful life and depreciation method is done on a regular basis to ensure that the depreciation method and period match with the expected economic benefits of property and equipment.

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

An impairment test is performed for property and equipment in the consolidated statement of financial position when any events or changes occur in circumstances that show that this value may not be recoverable. In case of any indication of impairment, impairment losses are calculated depending on the impairment policy of declining the value of the assets.

When any subsequent disposal of property and equipment, the value of the gains or losses arising are recognized, this represents the difference between the net disposal proceeds and the value that appears out of property and equipment in the consolidated balance sheet, gross profit and loss.

Income tax

The company is subject to Income Tax Law and its subsequent amendments, and the regulations issued by the Income Tax Department in the Hashemite Kingdom of Jordan and provided on accrual basis, Income Tax is computed based on adjusted net income. According to International Accounting Standard number (12), the company may have deferred taxable assets resulting from the temporary differences between the accounting value and tax value of the assets and liabilities related to the provisions, these assets are not shown in the financial statements since it's immaterial.

Leasing

Lease contracts are classified as capital leases if the lease results in a material transfer of the property benefits and risks related to the asset in question to the lessee. Other leases are classified as operating leases.

Rents are recognized as a right to use asset and a corresponding liability on the date that the leased asset is available for company use. Each lease payment is distributed between the obligation and the cost of the financing. The finance charge is charged to the profit or loss over the term of the lease in order to obtain a fixed periodic rate for the outstanding leader on the remaining balance of the liabilities for each period. Depreciation is calculated on the assets of the right to use over the useful life of the asset or the lease term, whichever is shorter, by the straight-line method.

Operating lease obligations are measured at the present value of the remaining lease payments, as lease payments are discounted using the interest rate included in the lease. If this rate cannot be determined, the additional borrowing rate of the lessee is used, which is the rate the tenant has to pay to borrow the funds necessary to obtain an asset of similar value in a similar economic environment with similar terms and conditions.

Rentals due under short-term operating leases and low-value assets are charged to the statement of comprehensive income during the period of the operating lease using the straight-line method. Short-term operating lease contracts are leases of 12 months or less.

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Provisions

The provision had been formed, when the company has a present obligation (legal or expected) from past events which its cost of repayment considers accepted and it has ability to estimate it reliably.

The provision had been measured according to the best expectations of the required alternative to meet the obligation as of the statement of financial position date after considering the risks and not assured matters about the obligation. When the provision had been measured with the estimated cash flows to pay the present obligation, then the accounts receivable had been recognized as asset in case of receipt and replacement of the amount is certain and it able to measure the amount reliably.

Segment reporting

The business sector represents a group of assets and operation engaged together in providing product or services subjected to risks and returns that are different from those of other business sectors, which are measured according to the reports that are used by the executive director and the main decision – makers in the Company.

Geographical segment is associated in providing products in particular economic environment subject to risks and returns that are differed from those for sectors to work in economic environment.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is reflected in the consolidated statement of financial position only when there are legal rights to offset the recognized amounts, and when intends to settle them on a net basis, or assets are realized, and liabilities settled simultaneously.

Foreign currency translation

Foreign currency transactions are translated into Jordanian Dinar at the rates of exchange prevailing at the time of the transactions. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at the balance sheet date are translated at the exchange rates prevailing at that date. Gains and losses from settlement and translation of foreign currency transactions are included in the statement of income.

Critical accounting judgments and key sources of estimation uncertainty

The preparation of consolidated financial statements requires management to make judgments estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets and liabilities, income, and expense. Actual results may differ from these estimates.

In preparing these consolidated financial statements, the significant Judgments made by management in applying the Company accounting policies and the key sources of estimation uncertainty were the same as those that applied to the audited annual financial consolidated statements.

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

4. PROPERTY AND EQUIPMENT

	Machinery and Computers software	Furniture, fixture, and Decorations	Vehicles	Tools and equipment	Books	Total
<u>2023</u>						
Cost:						
Balance at January 1	3,934,900	1,060,069	97,950	129,153	12,237	5,234,309
Additions	55,242	10,206	-	-	-	65,448
Disposal	-	-	-	(90,371)	(12,237)	(102,608)
Balance at December 31	3,990,142	1,070,275	97,950	38,782	-	5,197,149
Depreciation:						
Balance at January 1	3,767,215	977,332	70,166	125,876	12,237	4,952,826
Additions	79,411	12,294	10,613	-	-	102,318
Disposal	(50,580)	(5,943)	-	(88,634)	(12,237)	(157,394)
Balance at December 31	3,796,046	983,683	80,779	37,242	-	4,897,750
Net book value December 31	194,096	86,592	17,171	1,540	-	299,399
<u>2022</u>						
Cost:						
Balance at January 1	3,870,837	1,045,869	97,950	129,153	12,237	5,156,046
Additions	77,941	37,900	-	-	-	115,841
Disposal	(13,878)	(23,700)	-	-	-	(37,578)
Balance at December 31	3,934,900	1,060,069	97,950	129,153	12,237	5,234,309
Depreciation:						
Balance at January 1	3,703,572	990,083	59,553	124,607	12,237	4,890,052
Additions	75,769	10,951	10,613	1,269	-	98,602
Disposal	(12,126)	(23,702)	-	-	-	(35,828)
Balance at December 31	3,767,215	977,332	70,166	125,876	12,237	4,952,826
Netbook value December 31	167,685	82,737	27,784	3,277	-	281,483

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

5. RIGHT TO USE ASSETS / LEASE OBLIGATION

	2023	2022
Rights of use assets:		
The balance as of January 1	101,537	30,025
Additions	-	187,453
Depreciation	-	(30,025)
Amortization expense	(93,727)	(85,916)
Balance as of December 31	7,810	101,537
Lease obligations:		
Balance as of January 1	95,348	42,447
Additions	-	187,453
Depreciation	-	(42,447)
Interest expense	15,216	13,420
Paid during the year	(102,000)	(105,525)
Balance as of December 31	8,564	95,348
 Which of them		
Current leases obligations	8,564	87,474
Non- Current lease obligations	-	7,874
	8,564	95,348

6. INTANGIBLE ASSETS

Intangible assets amounting to JD 17,519,760 resulted from the Company's acquisition of full and / or part of the shares of partners in several companies operating in the field of information systems during 2005 and 2007.

The details of Intangible assets:

	2023	2022
Investment in developed computer programs	15,107,872	15,107,872
Goodwill*	2,411,888	2,411,888
	17,519,760	17,519,760

***The details of goodwill:**

	2023	2022
Balance as of January 1	4,286,888	4,286,888
Provision of impairment of goodwill	(1,875,000)	(1,875,000)
Balance as of December 31	2,411,888	2,411,888

According to IFRS, the fair value for a computer program is evaluated based on the recoverable amount it, and then when the recoverable amount of the fair value of the computer programs is less than its carrying amount, we reduce its value to the recoverable amount and record this impairment in the consolidated comprehensive income statement. Based on the test of the impairment by the management at the end of 2022, there was no impairment in the value of goodwill and developed computer programs which were measured on the basis of the value in use, which is calculated using discounted cash flows through approved estimated budgets by the company management, which covers a period of five years on the basis of a weighted average cost of capital WACC of 17.2 % annually.

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

7. OBLIGATIONS IN DISCONTINUED SUBSIDIARIES COMPANY

The details for investment in discontinued subsidiaries companies as follows: -

	2023	2022
Amount required	1,758,715	1,758,715
Expected for net investment temporary subsidiary company	(77,835)	(77,835)
	<u>1,680,880</u>	<u>1,680,880</u>

Investment:

Cost of purchase	1,004,392	1,004,392
Deduct: Impairment	676,967	676,967
Deduct: Balance of accumulated losses for the discontinued company at December 31	2,008,305	2,008,305
Net book value (excess of liabilities over assets)	<u>1,680,880</u>	<u>1,680,880</u>
Net book value	<u>-</u>	<u>-</u>

8. PREPAID EXPENSES AND OTHER RECEIVABLES

	2023	2022
Prepaid expenses	255,094	371,741
Bank guarantees deposits	514,492	336,070
Advance payments for suppliers	626,617	377,633
Refundable deposits	11,918	11,918
Government deposits	99,122	209,014
Employee's receivables	59,087	104,735
Expected for impairment of losses other receivables	(338,906)	(338,906)
	<u>1,227,424</u>	<u>1,072,205</u>

9. INVENTORIES

	2023	2022
Inventory in warehouse	98,383	159,219
provisions for slow moving goods	(94,763)	(113,787)
	<u>3,620</u>	<u>45,432</u>

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

10. ACCOUNT RECEIVABLE

	2023	2022
Account receivables *	9,460,298	9,320,294
Due from related party **	1,285,925	2,585,995
Impairment of account receivables provision***	(4,037,449)	(4,013,421)
	6,708,774	7,892,868

* Aging of accounts receivables as of December 31 is as follows:

	2023	2022
1-150 day	4,033,773	4,219,819
151-360 day	1,109,421	827,354
Over 361	4,317,104	4,273,121
	9,460,298	9,320,294

** The material transactions with related parties and the amounts related thereto up to December 31 are as follows:

	2023	2022
Revenues	155,030	163,209
Costs	128,142	134,452

	<u>Corporation's relationship</u>	2023	2022
Consolidated Contractors Group (CCC), Arabtec Construction LLC, Drake and Scull Construction LLC	Major shareholders	1,158,776	2,357,059
AmeenKawar and Sons Company	Owned by the Chairman of the Board of Directors	44,558	49,661
KawarEnergy Company	Owned by the Chairman of the Board of Directors	58,107	148,894
AmeenKawar and Sons Company for Tourism and Travel	Owned by the Chairman of the Board of Directors	294	9,437
Kawar Trade and Development Company	Owned by the Chairman of the Board of Directors	1,121	2,163
Kawar Shipping Company		23,069	18,781
		1,285,925	2,585,995

Transfers to allowance for doubtful account as the follows:

	2023	2022
Balance at January 1	4,013,421	4,265,354
Transfer from expected losses other receivables	-	3,034
Transfer from	24,028	(134,967)
Impairment of account receivables provision	-	(120,000)
Balance at December 31	4,037,449	4,013,421

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

11. CASH AND CASH EQUIVALENTS

Cash and cash equivalents include cash, and demand deposits that can be liquidate in the 3 months

	2023	2022
Checks on hand	-	33,035
Cash on hand	46,398	282
Cash at banks	743,971	742,164
	790,369	775,481

12. RESERVES

Statutory reserve:

In accordance with the Companies' Law in the Hashemite Kingdome of Jordan and the Company's Article of Association, the Company has established a statutory reserve by the appropriation of 10% of net income until the reserve equals 25% of the capital. However, the company may, with the approval of the General Assembly to continue to deduct this annual ratio until this reserve is equal to the authorized capital of the Company in full. This reserve is not available for dividend distribution; The General Assembly is entitled to decide, in its unusual meeting, to amortize its losses by the accumulated statutory reserve if all other reserves pay off, to rebuild it again in accordance with the law.

Voluntary reserve:

In accordance with the Companies' Law in the Hashemite Kingdome of Jordan and the Company's Article of Association, The Company can establish a voluntary reserve by an appropriation no more than 20% of pre-tax net income. The company's Board of Directors resolved to allocate 20% of the net income during the year. This reserve is available for dividend distribution till the approval of the Company's General Assembly.

13. END OFSERVICE INDEMNITIES

The transactions on end of service indemnity account as following:

	2023	2022
Balance as January 1	158,551	158,551
Payment during the year	-	-
Balance as December 31	158,551	158,551

14. LOANS

	2023	2022
Housing Bank	1,540,436	2,080,009
Capital Bank	2,403,916	3,204,135
Total loans	3,944,352	5,284,144
Deduct: current portion	2,344,436	1,803,795
The long-term portion	1,599,916	3,480,349

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Housing Bank Loans:

The company obtained banking facilities from the Housing Bank for Trade and Finance in the amount of 13,000,000USD for the purpose of financing the purchase 70% of the share of the Vision Company for the Development of Information Systems and Computer Programs (Saudi Arabia), in the form of a loan of 6,500,000 USD, and a diminishing loan of 6,500,000USD. The loan has been repaid. As for the declining loan, the company rescheduled it several times, most recently in 2019, as the remaining balance of the loan was rescheduled over a period of 6years so that the first installment is due on January 1, 2020, at an interest rate (LIBOR three months and 3.5% margin at a minimum rate of 4% annually and without commission), with these facilities remaining under the guarantee of National Computer Company (a subsidiary company) and the personal guarantee of the Chairman of the Board of Directors.

The Company has rescheduled the current debt ceiling of 100,000 JD and the financing of bids and purchases in the amount of 1,757,195 JD into a long-term loan, and the remaining loan balance has been converted into dollar currency with a value of 2,046,000 USD, as it was rescheduled several times and last in the year 2019. The remaining balance of the loan has been rescheduled over a period of 6 years, so that the first installment is due on January 1, 2020, at an interest rate (three-month libor, 3.5% margin, at a minimum rate of 4% annually, and without commission), with these facilities remaining under the guarantee of the eligibility company For the computer (subsidiary).

The Company has scheduled a current debt ceiling of 750,000 JD into a long-term loan to be repaid in monthly installments over a period of 6 years, so that the first installment is due on January 1, 2020, at an interest rate of 4%, with these facilities remaining under the guarantee of National Computer Company (a subsidiary company) And the personal guarantee of the Chairman of the Board of Directors.

Capital Bank loan

National Computer Company (a subsidiary company) obtained a loan from the Jordan Capital Bank, amounting to 689,247 JD, at an interest rate of 10.5% annually, to be paid monthly and without commission, in order to pay of purchases and the loan is repaid according to 12 monthly installments with a value of 57,437JD, in exchange for the guarantee of AL-Faris national company for investment and export and the personal guarantee of the chairman of the board of directors, and during 2019, the company restructured the remaining amount of the loan, which amounted to 230,000JD, in addition to a new imposition of 750,000JD, obtained by al-national computer company (subsidiary company) in order to pay the company's purchases, so that the total value of the imposition becomes 980,000JD, to be paid according to quarterly installments over a period of two years and at an interest rate of 10.25% annually and commission of 0.5% on the balance of the structured amount, and the first installments is due on February 29, 2020 and during the third quarter of 2020, the company restructured the remaining amount of the imposition. Which amounted to 898,334 JD, a bond under the quarterly installments over a period of four years, at an interest rate of 9% annually, and the first installment is due at the beginning of the year on February 2, 2021.

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

National Computer Company (a subsidiary company) obtained a revolving loan from the Jordan Capital Bank, funded by the Central Bank, at a value of 2,623,333JD, at an interest rate of 3.75% annually, to be collected monthly and without commission, in order to pay off the company's purchases inside Amman. The loan is repaid over a period of four years until October 2026 In return for the sponsorship of Al-Faris National Company for Investment and Export and the personal guarantee of the Chairman of the Board of Directors.

National Computer Company (a subsidiary company) obtained a revolving loan from the Jordan Capital Bank, funded by the Central Bank, at a value of 131,628JD, at an interest rate of 3.25% annually, to be collected monthly and without commission, in order to pay off the company's purchases outside Amman. The loan is repaid over a period of four years until May 2025 In return for the sponsorship of Al-Faris National Company for Investment and Export and the personal guarantee of the Chairman of the Board of Directors.

15. ACCRUED EXPENSES AND OTHER PAYABLES

	2023	2022
Accrued expenses	3,710,081	2,847,565
Due to governments	118,233	143,565
Due to social committee	7,613	7,019
Due to employees	108,380	148,280
Advanced payments from clients	391,802	484,140
Contingent liabilities provisions	14,160	14,160
	4,350,269	3,644,729

16. ACCOUNTS PAYABLES AND DEFERRED CHECKS

	2023	2022
Accounts payables	3,513,005	4,571,599
Deferred checks	158,655	683,580
	3,671,660	5,255,179

17. BANKS OVERDRAFT

	2023	2022
Arab Bank	122,068	444,907
Capital Bank	334,843	297,958
Jordan Commercial Bank	411,066	-
Housing Bank	83,840	-
	951,817	742,865

Arab Bank:

National Computer Company (a subsidiary company) granted a credit facility contract from the Arab Bank to a current debt account debtor with a ceiling of 550,000 JD at an interest rate of 10% annually and a commission of 1% in return for the guarantee of the Al-Faris National Company for Investment and Export. During 2012, the value of the current debt account has been reduced to 460,000 JD At an interest rate of 3,375% per annum and a commission of 1%, in return for cash insurance.

Capital Bank:

National Computer Company (a subsidiary company) granted banking facilities from the Capital Bank as a current debt account debit one dollar with a ceiling of 200,000 USD and the ceiling was increased by 300,000 USD on July 2, 2015 to become 500,000 USD at an interest rate of 7% without commission and a debit current account with a ceiling of 150,000 JD, at an interest rate of 10% and without commission, against the guarantee of the Al-Faris National Company for Investment and Export.

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Jordan Commercial Bank:

National Computer Company (a subsidiary) has granted a credit facilities contract as a debit current account with a ceiling of 750,000 Jordanian Dinars at an interest rate of 12% and without commission, in exchange for the guarantee of Al-Fares National Company for Investment and Export.

Housing Bank:

National Computer Company (a subsidiary) was granted a credit facilities contract as a debit current account with a ceiling of 150,000 Jordanian dinars at an interest rate of 10% and without commission, in exchange for the guarantee of Al-Fares National Company for Investment and Export.

18. COST OF SALES

	2023	2022
Cost of goods sold	12,589,765	11,964,774
Direct operating expenses	5,064,836	4,857,138
	<u>17,654,601</u>	<u>16,821,912</u>

19. COST OF SERVICES REVENUE

	2023	2022
Cost of maintenance contract	72,706	189,640
Maintenance expenses*	651,297	657,989
	<u>724,003</u>	<u>847,629</u>

*The details of services expenses are as follows:

	2023	2022
Wages, Salaries and other benefits	631,424	644,924
Training	3,348	2,730
Traveling and accommodation	7,495	4,058
Others	9,030	6,277
	<u>651,297</u>	<u>657,989</u>

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

20. SELLING, MARKETING AND ADMINISTRATIVE EXPENSES

	2023	2022
Wages, Salaries and other benefits	1,525,211	1,388,663
Health insurance	37,924	36,328
Travel and Accommodation	23,597	19,086
General Maintenance expenses	35,623	18,576
Rents	23,580	16,827
Post, telegraph and telephone	35,669	35,898
Stationery and consumables	24,432	18,795
Subscriptions	46,064	33,116
Electricity,water and fuel	40,329	39,901
Governmental fees	54,352	72,087
Advertising	42,034	18,773
Professional fees and consulting	129,809	67,549
Transportations allowances	24,313	14,542
Donations	6,548	2,600
Transportationsof board members	39,300	21,000
Other	32,840	22,739
	<u>2,121,625</u>	<u>1,826,480</u>

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

21. INCOME TAX

The company settled its tax status for the year 2020, and for the years 2019, 2021, and 2022, the self-assessment statement was submitted to the department, and the accounting records were not reviewed by the department until the date of preparing the consolidated financial statements.

The National Computer Company (Subsidiary Company) Tax Status has been approved till 2019 for years 2020, 2021, the Company provided the self-assessment tax statement of the Income and Sales Tax Department but the income tax department did not review accounting records till the date of preparing the consolidated financial statement.

The National Computer Company Aqaba branch (Subsidiary Company) Tax Status has been approved till 2019 for years 2020, 2021, the Company provided the self-assessment tax statement of the Income and Sales Tax Department but the income tax department did not review accounting records till the date of preparing the consolidated financial statement.

The Aragon Limited Jordan Company (Subsidiary Company) settled its tax situation for the year 2022. As for the year 2020, the company submitted a self-assessment statement, and the Income and Sales Tax Department did not review the company's accounting records until the date of the consolidated financial statements.

The (Allied Software Company) (Subsidiary Company) Tax Status has been approved till 2018, as for the year 2019, 2020, 2021 the Company submitted a self-assessment statement, and the Income and Sales Tax Department did not review the company's accounting records until the date of the consolidated financial statements.

The company settled the tax status of the Excutech for Advanced Training Company (a subsidiary) for the year 2022. As for the year 2020, the company submitted a self-assessment statement, and the Income and Sales Tax Department did not review the company's accounting records until the date of the consolidated financial statements.

The Incubator Electronics Company (Subsidiary Company) Tax Status has been approved till 2020, as for the year 2021, the Company submitted a self-assessment statement, and the Income and Sales Tax Department did not review the company's accounting records until the date of the consolidated financial statements.

22. RELATED PARTIES

Through the year the company has enrolled the salaries and wages and allowances and benefits for the general manager and the financial manager as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
The general manager's wages and salaries and allowances	244,877	245,118
The financial manager wages and salaries and allowances	47,144	43,652

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

The significant transactions with related parties and related amounts up to December 31 are as follows:

	2023	2022
Revenue	155,030	163,209
Costs	128,144	134,452

23. CONTINGENT LIABILITIES

On December 31, the Company has the following contingent liabilities:

	2023	2022
Bank guarantee	3,127,017	2,529,732
Letters of credits	814,308	142,000
	3,941,325	2,671,732

24. LEGAL STATUS

Summary of cases filed by the company and its subsidiaries:

There are issues raised by the company and its subsidiaries amounted to 242,366 JD.

The Summary of the main issues:

A case filed by National Computer Company (a subsidiary) against Al-Awsat Contracting Company worth 178,698JD, where the case is still pending before the Court of First Instance.

The Summary of cases raised against the company:

There are cases raised on the company by others and its subsidiaries amounted to 759,722 JD.

The most important issues:

The Summary of the most important issues:

There is an issue raised by Data Star Company against National Computer Company (a subsidiary company) amounted 670,000 JD, the decision of the Court of Appeal was issued to annul the decision and return the papers to the Court, and is still pending before the Court of Cassation after National Company submitted a cassation petition on 1/25/2024.

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

25. FINANCIAL INSTRUMENTS

Management of capital risks

The Company manage its capital to make sure that the Company will continue when it takes the highest return by the best limit for debts and owners' equity balances. The Company's strategy doesn't change from 2022.

Structuring of Company's capital, which includes owners' equity in the Company, which consists of capital, reserves, accumulated losses as it listed in the consolidated changes in owners' equity statement.

The debt rate

The board of directors is reviewing the share capital structure periodically. As a part of this review, the board of directors considers the cost of capital and the risks that is related in each faction from the capital and debt factions. The Company capital structure includes debts from the borrowing. The Company doesn't determine the maximum limit of the typical debt rate.

The debt ratio at the end of the year is as follows: -

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Debts	4,896,169	6,027,009
Owners' equity	15,616,403	15,466,148
Debt/ owners' equity rate	%20	%23

The management of the financial risks

The Company's activities might be exposed mainly to the followed financial risks.

Management of the foreign currencies risks

It is the risk of changing the value of financial instruments due to changes in foreign exchange rates, and the Jordanian dinar is the major currency of the company, the Board sets limits on the financial position for each currency the company has, and is reviewing the foreign exchange center on a daily basis and they are following strategies to make sure to keep foreign currencies Center within the approved limits.

All the Group's operations are mainly in Jordanian Dinar and the Saudi riyal and UAE dirham, and there is no risk as a result of the company dealing in such currencies as the prices of those fixed currency does not change because it is tied to the US dollar.

Management of the interest price risks

Risk related to interest rate result mainly from borrowing money at floating interest rates and short term deposits at fixed interest rates.

Sensitivity of the statement of comprehensive income is the impact of the assumed changes possible prices of interest on the profit of the Company for one year and it is calculated based on the financial liabilities which carry variable interest rates at the end of the year.

The following table shows sensitivity of the statement of comprehensive income for possible changes and reasonable interest rates as of December 31 with all other effective variables constant:

<u>Currency</u>	<u>Interest rate increase</u>	<u>The impact on(loss) \ profit for the year</u>	
JD	Percentage points	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	100	- 49,047	- 61,224
<u>Currency</u>	<u>Interest rate decrease</u>	<u>The impact on (loss) \ profit for the year</u>	
JD	Percentage points	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	100	+49,047	+61,224

AL – FARES NATIONAL FOR INVESTMENT AND EXPORT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Other price risk

The Company is exposed to price risk arising from its investments in the equity of other companies. The Company maintains investments in the equity of other companies for strategic purposes and not for trading purposes. The Company does not actively trade in such investments.

Credit risk management

The credit risks represent in one part of the financial instruments contracts has not obligated to pay the contractual obligations and cause of that the Company is exposing financial losses, However, there are no contracts with any other parts so the Company doesn't expose to different types of the credit risks.

Management of liquidity risks

The Board of directors is responsible for the management of liquidity risks to manage the cash requirements, short, medium, and long-term liquidity. The Company managed the liquidity risks by controlling the future cash flow that was evaluated permanently and correspond to the due dates of monetary assets and liabilities.

The following table represents the contractual eligibilities to non-derivative financial liabilities.

The table has prepared on the undiscounted cash flows to the financial liabilities basis according to the early due dates that may require the Company to pay or receive.

The table below contains cash flows for major amounts and interests.

	<u>Interest rate</u>	<u>Year or less</u>	<u>More than one year</u>	<u>Total</u>
2023 :				
instruments without interest	-	8,021,929	158,551	8,180,480
instruments with interest	9 % - 3.5%	3,304,817	1,599,916	4,904,733
Total		11,326,746	1,758,467	13,085,393
2022 :				
instruments without interest	-	8,899,908	158,551	9,058,459
instruments with interest	9 % - 3.5%	2,634,134	3,488,223	6,122,357
Total		11,534,042	3,646,774	15,180,816

26. SECTORIAL INFORMATION

The main activity of the company is to import and export, to enter into other companies and to borrow from banks for the purposes of the Company, agents and intermediaries, commercial distribution and marketing, computer software industry, computer hardware industry and its parts, technical, engineering and commercial consultancy and computer services, including computer programming.

27. APPROVAL OF CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The consolidated financial statements were approved by the Board of Directors and authorized for issuance on March 26, 2024, these consolidated financial statements require General Assembly approval.

28. COMPARATIVE FIGURES

Certain numbers for the year 2022 have been reclassified and reclassified to conform to the presentation numbers for the year ended December 31, 2023.