

شركة التجمعات للمشاريع السياحية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

**تقرير مدقق الحسابات المستقلين  
الى مساهمي شركة التجمعات للمشاريع السياحية  
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية**

**تقرير حول القوائم المالية الموحدة**

**الرأي**

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة التجمعات للمشاريع السياحية (الشركة) وشركاتها التابعة (المجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

**أساس الرأي**

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

**امور التدقيق الهامة**

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

## ١- تقييم الإستثمارات العقارية:

<u>كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام</u>	<u>أمر التدقيق الهام</u>
<p>تركزت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على عملية التقييم وتضمنت ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مناقشة الإدارة حول الفرضيات الرئيسية وفهم المنهجيات المتبعة في تقييم الاستثمارات العقارية.</li> <li>- اختبار مدى صحة المعلومات والتي تشمل المعلومات المالية المستخدمة بما فيها التدفقات النقدية والإيرادات.</li> <li>- تقييم مدى معقولية قيمة الايجار المعتمدة للمتر المربع وفرضيات نسبة الخصم ونسب النمو من خلال مقارنتها ببعض الاستثمارات المشابهة بالإضافة الى مقارنتها بالسنوات السابقة.</li> <li>- لقد قمنا بالتأكد من كفاية الإيضاحات المتعلقة بالاستثمارات العقارية.</li> </ul> <p>إن تفاصيل الاستثمارات العقارية مبينة في إيضاح رقم (٧) حول القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>تمثل الاستثمارات العقارية ٩١٪ من إجمالي موجودات المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٩٢٪) لذلك تم اعتبارها أمر هام للتدقيق.</p> <p>بالإضافة الى ذلك، فإن تقييم الاستثمارات العقارية يعتبر أمر هام للتدقيق لما يتضمنه من استخدام للتقديرات في طرق التقييم حيث انه يتضمن اجتهادات تعتمد على بعض الفرضيات المهمة. تتضمن هذه الفرضيات ظروف السوق السائدة والتي تؤثر على قيمة الايجار للمتر المربع ومعدلات النمو ومعدل الخصم والظروف الاقتصادية الحالية. إن أي تغيير طفيف في تقديرات المجموعة قد يؤدي الى وجود خسائر تدني والتي قد يكون لها تأثير جوهري على ربح المجموعة.</p>

## ٢- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والذمم المشكوك في تحصيلها والشيكات برسم التحصيل:

كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
<p>لقد قمنا بتقييم تصميم وفعالية إجراءات الرقابة المتعلقة بعملية احتساب مخصصات التدني.</p> <p>لقد قمنا بتقييم فرضيات واجتهادات الإدارة من خلال مراجعة أنماط التسديد التاريخية ونسب التعثر التاريخية.</p> <p>بالإضافة إلى ذلك فقد قمنا بإجراء تحليل نسبي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والديون المشكوك في تحصيلها خلال الفترات السابقة.</p> <p>كما قمنا بمراجعة أعمار الذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل التي لم يتم تسجيل أية مخصصات مقابلها للتأكد من عدم وجود مؤشرات تدني في قيمتها.</p> <p>لقد قمنا باختيار عينة من أكبر أرصدة الذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل التي تم أخذ مخصص لها لفهم منطقية أسس اجتهادات الإدارة.</p> <p>لقد قمنا بالتأكد من كفاية الإيضاحات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة والذمم المشكوك في تحصيلها.</p> <p>ان الإفصاحات المتعلقة بمخصص الذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل قد تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم (١٠) حول القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>تشكل الذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل ٤٦٪ من موجودات المجموعة المتداولة. تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة والذمم المشكوك في تحصيلها والشيكات برسم التحصيل وفقاً لتقديرات الإدارة.</p> <p>تقوم الإدارة بتحديد مبلغ مخصص خسائر التدني بناءً على مراجعة محددة لحسابات العملاء بالإضافة إلى خبرة الإدارة في أنماط التحصيل ومعدلات التعثر التاريخية والتي تتوافق مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</p> <p>ان المخاطر المتعلقة تتمثل بعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات أساسية غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة، والتي قد تشمل فرضيات تحديد قابلية تحصيل الذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل.</p> <p>لقد ركزنا على هذا الأمر نظراً لكونه يتطلب مستوى عالٍ من اجتهادات الإدارة، حيث أن الخسائر الائتمانية المتوقعة والذمم المشكوك في تحصيلها والشيكات برسم التحصيل قد يكون لها تأثير كبير على ربح المجموعة.</p>

## المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢١

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا.

ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

## مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

## مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعةً يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

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

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

• تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

• الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

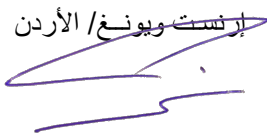
إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

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

### تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ / الأردن  


**إرنست ويونغ**  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

بشر إبراهيم بكر  
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
١٤ آذار ٢٠٢٢

شركة التجمعات للمشاريع السياحية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		الموجودات غير المتداولة
١٧,٨٠٠	١٦,٥١٥	٦	ممتلكات ومعدات
١٢٢,١٣٦,٠١١	١١٨,٩٤٨,٩٢٤	٧	استثمارات عقارية
٣٩,٦٠٠	١٩,٨٠٠	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٤٠,٥٢٥	١٢٥,٣٤١		شيكات برسم التحصيل طويلة الاجل
١٢٢,٧٣٣,٩٣٦	١١٩,١١٠,٥٨٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١٣٥,٩٦٦	١٣٥,٩٦٦	٩	موجودات معدة للبيع
١,٦٨١,٤٢٩	١,٨٦٠,٩٧٥	١٠	ذمم مدينة
٧١٢,٦٣٣	١,٢٥١,٥٢٦	١١	أرصدة مدينة أخرى
٣,٠٨١,٣١٣	٣,٤٤٧,٥٠٥		شيكات برسم التحصيل قصيرة الأجل
٤,٨٢٨,٦٦٩	٤,٧٦٣,٥٧٦	١٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٠,٤٤٠,٠١٠	١١,٤٥٩,٥٤٨		مجموع الموجودات المتداولة
١٣٣,١٧٣,٩٤٦	١٣٠,٥٧٠,١٢٨		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٩٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال المدفوع
١,٩٥٦,٩٨١	٢,٠٧١,١٣٧	١٣	احتياطي إجباري
٨,٣٥١,٤٥٦	٩,١٦٠,١٢٩		أرباح مدورة
١٠٣,٣٠٨,٤٣٧	١٠٤,٢٣١,٢٦٦		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
٢١,٥٨٢,٧٤٦	١٩,٢٥٤,٣٤٦	١٤	قرض تجمع بنكي - طويل الاجل
٢,١٢٤	-		شيكات مؤجلة- طويلة الأجل
٧٨٤,١٣٤	٧٨٧,٢٨٦		امانات مستردة للمستأجرين
٢٢,٣٦٩,٠٠٤	٢٠,٠٤١,٦٣٢		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١,٧٤٦,٣٠٠	١,١٦٤,٢٠٠	١٤	قرض تجمع بنكي - قصير الأجل
٢٥٨,١٩٤	٢,١٢٤		شيكات مؤجلة
٩٧٩,٢٤٣	١,١٨١,٩٣٩	١٥	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٤,٤٧٤,١٥٨	٣,٩٤٤,٣٨٧		إيرادات غير متحققة - قصيرة الأجل
٣٨,٦١٠	٤,٥٨٠	١٩	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
٧,٤٩٦,٥٠٥	٦,٢٩٧,٢٣٠		مجموع المطلوبات المتداولة
٢٩,٨٦٥,٥٠٩	٢٦,٣٣٨,٨٦٢		مجموع المطلوبات
١٣٣,١٧٣,٩٤٦	١٣٠,٥٧٠,١٢٨		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة التجمعات للمشاريع السياحية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
قائمة الدخل الشامل الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار	دينار		
			<b>الإيرادات</b>
١٠,١٧١,٩٧٨	١١,٤٧٣,٦٣٣		إيرادات تأجير
(٣,٠٩٠,٣١٨)	(٣,٤٣٦,٥٧٤)	١٦	كلفة الإيرادات
(٣,٢١٤,١١١)	(٣,٢١٥,٩٦٨)	٧	استهلاك الاستثمارات العقارية
٣,٨٦٧,٥٤٩	٤,٨٢١,٠٩١		<b>مجموع الربح</b>
(٨,٥٢٨)	(٨,٩١٥)	٦	استهلاك الممتلكات والمعدات
(١,٦٦٨,٠٣٥)	(١,٣٨٨,٤٠٢)		تكاليف تمويل
(٩٥٧,٥٠٧)	(٧٩٧,٦٧٣)	١٧	مصاريف إدارية
(١,٨٩٧,٦٦٧)	(١,٧٦٠,٤٣٩)	١٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والذمم المشكوك في تحصيلها
٢٧١,٢٠٧	٨٣,٨٠٥	١٠	المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والذمم المشكوك في تحصيلها
٢٦,١٨٥	٧٦,٦٢٨		إيرادات أخرى
٤٧,٦٧٣	١١٥,٤٦٤		إيرادات الفوائد
٨٠,٤٥٥	-		أرباح بيع موجودات معدة للبيع
(٢٣٨,٦٦٨)	١,١٤١,٥٥٩		<b>ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل</b>
(١٩,٣٩٣)	(٣٣,٩١١)	٨	مصرفوف المساهمة الوطنية للسنة
(١١٧,٩٤٠)	(١٨٤,٨١٩)	٨	مصرفوف ضريبة الدخل للسنة
(٣٧٦,٠٠١)	٩٢٢,٨٢٩		<b>ربح (خسارة) السنة</b>
-	-		<b>يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر</b>
(٣٧٦,٠٠١)	٩٢٢,٨٢٩		<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>
فلس/ دينار	فلس/ دينار		
(٠,٠٠٤)	٠,٠١٠	١٨	<b>حصة السهم من ربح (خسارة) السنة</b>



شركة التجمعات للمشاريع السياحية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

رأس المال المدفوع	خصم إصدار	احتياطي إجباري	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢١				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١	٩٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٦,٩٨١	٨,٣٥١,٤٥٦	١٠٣,٣٠٨,٤٣٧
المحوّل الى الاحتياطي الإجباري	-	١١٤,١٥٦	(١١٤,١٥٦)	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	٩٢٢,٨٢٩	٩٢٢,٨٢٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٩٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٧١,١٣٧	٩,١٦٠,١٢٩	١٠٤,٢٣١,٢٦٦
٢٠٢٠				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٦,٩٨١	٨,٧٢٧,٤٥٧	١٠٣,٦٨٤,٤٣٨
تخفيض رأس المال (إيضاح ١٣)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	(٣٧٦,٠٠١)	(٣٧٦,٠٠١)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٩٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٦,٩٨١	٨,٣٥١,٤٥٦	١٠٣,٣٠٨,٤٣٧

شركة التجمعات للمشاريع السياحية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
دينار	دينار	
<b>الأنشطة التشغيلية</b>		
(٢٣٨,٦٦٨)	١,١٤١,٥٥٩	الربح (الخسارة) للسنة قبل ضريبة الدخل
<b>التعديلات:</b>		
٨,٥٢٨	٨,٩١٥	٦ استهلاك ممتلكات ومعدات
٣,٢١٤,١١١	٣,٢١٥,٩٦٨	٧ استهلاك استثمارات عقارية
(٤٧,٦٧٣)	(١١٥,٤٦٤)	إيرادات الفوائد
١,٦٦٨,٠٣٥	١,٣٨٨,٤٠٢	تكاليف تمويل
١,٨٩٧,٦٦٧	١,٧٦٠,٤٣٩	١٠ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والذمم المشكوك في تحصيلها
(٨٠,٤٥٥)	-	أرباح بيع موجودات معدة للبيع
(٢٧١,٢٠٧)	(٨٣,٨٠٥)	١٠ المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والذمم المشكوك في تحصيلها
<b>تغيرات رأس المال العامل:</b>		
٢٧٠,٩٧٩	٤٨,٩٩٢	شيكات برسم التحصيل
(١,٦١٨,٣٦١)	(١,٨٥٦,١٨٠)	ذمم مدينة
٤٨٦,٦٢٤	(٥٣٨,٨٩٣)	أرصدة مدينة أخرى
(٦٣٦,١٩٨)	(٢٥٨,١٩٤)	شيكات مؤجلة
(١,٥٣٦,٢٣٠)	(٥٢٩,٧٧١)	إيرادات غير متحققة
(٢,٤٩٦,٧٢٤)	١٨٢,٢٦٥	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٣٩,٣٨١)	(٢٥,٩٥٥)	٨ مصروف المساهمة الوطنية المدفوعة
(١٨٤,٦٥٣)	(١١٩,٢٣٩)	٨ الضرائب المدفوعة
٣٩٦,٣٩٤	٤,٢١٩,٠٣٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>		
٤٧,٦٧٣	١١٥,٤٦٤	فوائد مقبوضة
(٤,٧١٣)	(٧,٦٣٠)	٦ شراء ممتلكات ومعدات
(٦٢,٦٦٤)	(٢٨,٨٨١)	٧ شراء استثمارات عقارية
٥,٦٠٠,٠٠٠	-	المتحصل من بيع موجودات معدة للبيع
(٥٢,٩١٨)	٣,١٥٢	امانات مستردة للمستأجرين
٥,٥٢٧,٣٧٨	٨٢,١٠٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
<b>الأنشطة التمويلية</b>		
(١,١٦٤,٢٠٠)	(٢,٩١٠,٥٠٠)	تسديدات قروض بنكية
(٣٢٢,٠٢٠)	(١,٤٢١,٧٠٧)	تكاليف تمويل مدفوعة
(٥٣,٥٣٤)	(٣٤,٠٣٠)	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
(١,٥٣٩,٧٥٤)	(٤,٣٦٦,٢٣٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤,٣٨٤,٠١٨	(٦٥,٠٩٣)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٤٤,٦٥١	٤,٨٢٨,٦٦٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤,٨٢٨,٦٦٩	٤,٧٦٣,٥٧٦	١٢ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

## (١) عام

تأسست شركة التجمعات للمشاريع السياحية كشركة مساهمة عامة خلال عام ١٩٨٣، برأسمال قدره ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ آب ٢٠١٩ على تخفيض رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار والذي يمثل خصم الإصدار ليصبح رأس مال الشركة ٩٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم، بقيمة اسمية دينار للسهم واحد. تم الانتهاء من إجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة والتموين الأردنية وهيئة الأوراق المالية الأردنية في ٤ آذار ٢٠٢٠.

من أهم نشاطات الشركة تملك وتشغيل المجمع التجاري تاج لايف ستايل سنتر في منطقة عبدون، عمان - الأردن.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ آذار ٢٠٢٢.

## (١-٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية كما أصدرت من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم اعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

## (٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة التجمعات للمشاريع السياحية (الشركة) والشركة التابعة التالية والمملوكة بالكامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

اسم الشركة	الصفة القانونية	بلد التأسيس	نسبة الملكية	
			٢٠٢١	٢٠٢٠
التاج الذهبي للاستثمار في مشاريع الطاقة البديلة *	شركة ذات مسؤولية محدودة	الأردن	١٠٠٪	١٠٠٪

\* تأسست شركة التاج الذهبي للاستثمار في مشاريع الطاقة البديلة (شركة ذات مسؤولية محدودة) في الأردن بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٩ وبرأسمال مصرح به يبلغ ٥,٠٠٠ دينار. إن الشركة التابعة مملوكة بالكامل من قبل شركة التجمعات للمشاريع السياحية.

من أهم غايات الشركة الاستثمار في مشاريع الطاقة البديلة وتوزيع وشراء وبيع وتبادل الطاقة البديلة في المملكة وخارجها وذلك لغايات المجموعة هذا ولم تمارس الشركة أي نشاطات منذ تأسيسها وحتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

## (٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة (تتمة)

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة
- إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر

### (٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

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

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك) :- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

توفر هذه التعديلات إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

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

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

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

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

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

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

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

(٤) أهم السياسات المحاسبية

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي مخصص مقابل التدني (إن وجد)، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم المتعلق بها عند بيعها أو التخلص منها ويتم اثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة.

يتم استهلاك الممتلكات والمعدات، باستثناء الأراضي عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وباستخدام النسب التالية:

%	
٢٥	أجهزة حاسوب
١٠	أثاث ومفروشات وديكورات
١٥	مركبات

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الاحداث او التغيرات في الظروف الى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. عند وجود مثل تلك المؤشرات وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، يتم تخفيض قيمة الممتلكات والمعدات إلى قيمتها القابلة للاسترداد ويتم تسجيل مخصص تدني القيمة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل (محتسبة على أساس الفرق ما بين المتحصلات النقدية والقيمة الدفترية للأصل المستبعد) ضمن قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد الأصل.

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

إستثمارات عقارية

تمثل الاستثمارات العقارية استثمارات في الاراضي والابنية التي يحتفظ بها بغرض الحصول على ايجارات او لحين زيادة قيمتها. لا تتضمن الاستثمارات العقارية الاراضي والمباني المستخدمة في أنشطة المجموعة الاعتيادية او لاجراض ادارية.

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي مخصص مقابل التدني ويتم استهلاك الاستثمارات العقارية (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وباستخدام النسب التالية:

%	
٢	أعمال إنشائية
٤	أعمال الكتروميكانية
٧	أعمال خارجية
١٥	أثاث ومفروشات

تتم مراجعة القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الاحداث او التغيرات في الظروف الى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. عند وجود مثل تلك المؤشرات وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، يتم تخفيض قيمة الاستثمارات العقارية إلى قيمتها القابلة للاسترداد ويتم تسجيل مخصص تدني القيمة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الاستثمارات العقارية (محتسبة على أساس الفرق ما بين المتحصلات النقدية والقيمة الدفترية للأصل المستبعد) ضمن قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد الاستثمارات العقارية.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الإستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الاستثمارات العقارية.

#### (٤) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

##### الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المخصصات لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها والمخصصات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم المجموعة بتطبيق الطريقة المبسطة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفقاً لتلك الطريقة لا تقوم المجموعة بمتابعة التغيرات في المخاطر الائتمانية للمستأجرين ولكنها تقوم بتاريخ القوائم المالية باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الذمم. قامت المجموعة بأعداد جدول بنسب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للخبرة التاريخية للخسائر الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

##### النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة. في حال كانت تواريخ الاستحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر يتم تصنيفها كاستثمارات قصيرة الأجل. لغرض قائمة التدفقات النقدية الموحدة فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق ولدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة والأرصدة المحتجزة.

##### ذمم دائنة ومستحقات

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

##### قروض

يتم تسجيل القروض طويلة الأجل بالقيمة العادلة المستلمة بعد تنزيل المصاريف المباشرة المتعلقة بها.

بعد الاعتراف الأولي يتم قياس القروض طويلة الأجل بالكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بالإيرادات أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة عند التخلص من المطلوبات وخلال عملية الإطفاء. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ والرسوم أو التكاليف التي تشكل جزءاً من معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بإطفاء معدل الفائدة الفعلي كتكاليف تمويل من قائمة الدخل الموحدة.

##### المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة إلزام قانوني أو فعلي ناتج عن حدث سابق وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

##### تحقق الإيرادات

إن نشاط المجموعة الرئيسي يتمثل في تشغيل المجمع التجاري تاج لايف ستايل. إن معظم إيرادات المجموعة ناتجة عن إيرادات التأجير، حيث يتم تسجيل الدفعات من المستأجرين كإيرادات غير متحققة ويتم الاعتراف بها عند بدء مدة التأجير وعلى عمر العقد.

يتم الاعتراف بالإيرادات الأخرى عند تقديم الخدمات للعميل وبالمبلغ الذي تتوقع المجموعة أن تحققه مقابل نقل تلك البضائع أو الخدمات.

#### (٤) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

##### ضريبة الدخل

##### ضريبة دخل السنة

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة وفقاً لقوانين ضريبة الدخل المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية. تقوم الإدارة دورياً بتقييم وضعها الضريبي في الاقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها القوانين الضريبية السارية للتفسير أو الاجتهادات، ويتم تسجيل المخصصات عند الحاجة.

##### ضريبة الدخل المؤجلة

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات لجميع الفروقات المؤجلة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وذلك بين الأساس الضريبي للموجودات والالتزامات وقيمتها الدفترية لغايات التقرير المالي.

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤجلة والمقبولة ضريبياً، ويتم تدوير الموجودات والخسائر الضريبية غير المستغلة لفترات قادمة إلى الحد المتوقع الذي يكون فيه هنالك أرباح ضريبية يمكن الاستفادة منها لخصم هذه الفروقات المؤجلة والموجودات والخسائر الضريبية غير المستغلة.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم تخفيض قيمة هذه الموجودات إذا ما تبين أنه من غير المحتمل وجود دخل ضريبي كاف مستقبلاً يسمح بالاستفادة الكاملة أو الجزئية من الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة غير المعترف بها عند تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم الاعتراف بها قادمة إلى الحد المتوقع الذي يكون فيه هنالك أرباح ضريبية يمكن استردادها.

يتم احتساب موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل المؤجلة وفقاً لنسب الضريبة المتوقع تطبيقها مستقبلاً وعلى الفترة المطلوبة لتحقيق الموجودات أو سداد المطلوبات وبناءً على القوانين النافذة المفعول في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

##### العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

##### التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية 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.



#### (٤) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

##### تصنيف المتداول مقابل غير المتداول

تقوم المجموعة بعرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي الموحدة على أساس التصنيف المتداول وغير المتداول.

يعتبر الموجود متداولاً عندما:

- يتوقع تحقيقه أو ينوى بيعه أو استهلاكه في الدورة التشغيلية الاعتيادية؛
- يحتفظ به بصورة أساسية لغرض المتاجرة؛
- يتوقع تحقيقه خلال اثني عشر شهراً بعد فترة إعداد التقارير؛ و
- النقد وما في حكمه إلا إذا كان مقيد من إن يتم استبداله أو استخدامه لتسوية مطلوب لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة إعداد التقارير.

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

يعتبر المطلوب متداولاً عندما:

- يتوقع تسويته في الدورة التشغيلية لاعتدائية؛
- يحتفظ به بصورة أساسية لغرض المتاجرة؛
- عندما يكون مستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد فترة إعداد التقارير؛ و
- ليس هناك حق غير مشروط لتأجيل تسوية المطلوب لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة إعداد التقارير.

يتم تصنيف جميع المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

##### قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأدوات المالية والموجودات الغير مالية عند تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية مطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية المطلوبات تم من خلال التالي:

- الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات.

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

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

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

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

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

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

**(٤) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)**

**قياس القيمة العادلة (تتمة)**

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

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستويات القيمة العادلة حسب ما تم تفصيله سابقاً.

**تدني الموجودات غير المالية**

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

**(٥) استخدام التقديرات**

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

تتضمن التقديرات الرئيسية للعام ٢٠٢١ تقييم الاستثمارات العقارية بالإضافة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل.

شركة التجمعات للمشاريع السياحية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٦) ممتلكات ومعدات

أجهزة حاسوب	أثاث ومفروشات وديكورات	مركبات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٢١				
الكلفة				
١١٩,٠٦٤	١٠٨,٣٢١	٦٠,٦٢٩	٢٨٨,٠١٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٧,٦٣٠	-	-	٧,٦٣٠	إضافات
١٢٦,٦٩٤	١٠٨,٣٢١	٦٠,٦٢٩	٢٩٥,٦٤٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
الاستهلاك المتراكم				
١٠٩,٩٨١	٩٩,٦٠٨	٦٠,٦٢٥	٢٧٠,٢١٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٥,٠٥٢	٣,٨٦٣	-	٨,٩١٥	الاستهلاك
١١٥,٠٣٣	١٠٣,٤٧١	٦٠,٦٢٥	٢٧٩,١٢٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
صافي القيمة الدفترية				
١١,٦٦١	٤,٨٥٠	٤	١٦,٥١٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٠٢٠				
الكلفة				
١١٤,٣٥١	١٠٨,٣٢١	٦٠,٦٢٩	٢٨٣,٣٠١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٤,٧١٣	-	-	٤,٧١٣	إضافات
١١٩,٠٦٤	١٠٨,٣٢١	٦٠,٦٢٩	٢٨٨,٠١٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
الاستهلاك المتراكم				
١٠٦,١٩٦	٩٤,٨٦٥	٦٠,٦٢٥	٢٦١,٦٨٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٣,٧٨٥	٤,٧٤٣	-	٨,٥٢٨	الاستهلاك
١٠٩,٩٨١	٩٩,٦٠٨	٦٠,٦٢٥	٢٧٠,٢١٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
صافي القيمة الدفترية				
٩,٠٨٣	٨,٧١٣	٤	١٧,٨٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تستخدم المجموعة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بقيمة ٢٣٨,٢٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٢٢٩,٦٦٦ دينار).

شركة التجمعات للمشاريع السياحية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٧) استثمارات عقارية

المجموع دينار	أثاث ومفروشات دينار	أعمال خارجية دينار	أعمال إلكترونيكية دينار	أعمال إنشائية دينار	أراضي دينار
١٥١,٢٢٧,٧٥٢	٦٧٢,١٣٤	٢,٢٣٩,٠١٤	٣٦,١٠٦,٢٧٤	٨٠,٥٠٦,٦٨٥	٣١,٧٠٣,٦٤٥
٢٨,٨٨١	-	-	٢٨,٨٨١	-	-
١٥١,٢٥٦,٦٣٣	٦٧٢,١٣٤	٢,٢٣٩,٠١٤	٣٦,١٣٥,١٥٥	٨٠,٥٠٦,٦٨٥	٣١,٧٠٣,٦٤٥
٢٩,٠٩١,٧٤١	٦٣٠,٢٠٩	١,٣١٨,٤٨٤	١٢,٩٠٥,٠٤٩	١٤,٢٣٧,٩٩٩	-
٣,٢١٥,٩٦٨	١١,٠٤٨	١٥٦,٧٢٩	١,٤٣٨,٠٦٠	١,٦١٠,١٣١	-
٣٢,٣٠٧,٧٠٩	٦٤١,٢٥٧	١,٤٧٥,٢١٣	١٤,٣٤٣,١٠٩	١٥,٨٤٨,١٣٠	-
١١٨,٩٤٨,٩٢٤	٣٠,٨٧٧	٧٦٣,٨٠١	٢١,٧٩٢,٠٤٦	٦٤,٦٥٨,٥٥٥	٣١,٧٠٣,٦٤٥

٢٠٢١

الكلفة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١  
إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١  
الاستهلاك

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

يمثل هذا البند العقارات المملوكة من قبل المجموعة والتي تتضمن أرض الموقع المقام عليها المجمع التجاري (تاج لايف ستايل) بالإضافة الى مبنى المجمع التجاري.

في رأي الإدارة ان القيمة العادلة للاستثمارات العقارية تتجاوز القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. قامت إدارة المجموعة بتقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة.

إن الاستثمارات العقارية متمثلة في المجمع التجاري (تاج لايف ستايل) مرهونة مقابل قرض التجمع البنكي كما هو مبين في إيضاح (١٤).

شركة التجمعات للمشاريع السياحية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٧) استثمارات عقارية (تتمة)

المجموع دينار	أثاث ومفروشات دينار	أعمال خارجية دينار	أعمال إلكتروميكانيكية دينار	أعمال إنشائية دينار	أراضي دينار
١٥١,١٦٥,٠٨٨	٦٧٢,١٣٤	٢,٢٣٩,٠١٤	٣٦,٠٠٩,١٥٠	٨٠,٥٤١,١٤٥	٣١,٧٠٣,٦٤٥
٦٢,٦٦٤	-	-	٦٢,٦٦٤	-	-
-	-	-	٣٤,٤٦٠	(٣٤,٤٦٠)	-
١٥١,٢٢٧,٧٥٢	٦٧٢,١٣٤	٢,٢٣٩,٠١٤	٣٦,١٠٦,٢٧٤	٨٠,٥٠٦,٦٨٥	٣١,٧٠٣,٦٤٥
٢٥,٨٧٧,٦٣٠	٦١٩,٠٤٦	١,١٦١,٧٥٥	١١,٤٦٨,٩٦٢	١٢,٦٢٧,٨٦٧	-
٣,٢١٤,١١١	١١,١٦٣	١٥٦,٧٢٩	١,٤٣٦,٠٨٧	١,٦١٠,١٣٢	-
٢٩,٠٩١,٧٤١	٦٣٠,٢٠٩	١,٣١٨,٤٨٤	١٢,٩٠٥,٠٤٩	١٤,٢٣٧,٩٩٩	-
١٢٢,١٣٦,٠١١	٤١,٩٢٥	٩٢٠,٥٣٠	٢٣,٢٠١,٢٢٥	٦٦,٢٦٨,٦٨٦	٣١,٧٠٣,٦٤٥

٢٠٢٠

الكلفة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠  
إضافات  
تحويلات  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠  
الاستهلاك  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

صافي القيمة الدفترية كما في  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

شركة التجمعات للمشاريع السياحية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٨) ضريبة الدخل

إن العناصر الأساسية لمصروف ضريبة الدخل المتضمن بقائمة الدخل الشامل الموحدة لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٧٥	٩,٤٠٩	ضريبة الدخل المستحقة عن السنوات السابقة
٩٧,٥٦٥	١٥٥,٦١٠	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة الحالية
١٩,٨٠٠	١٩,٨٠٠	ضريبة مؤجلة للسنة
١١٧,٩٤٠	١٨٤,٨١٩	

إن العناصر الأساسية لمصروف المساهمة الوطنية المتضمن بقائمة الدخل الشامل الموحدة لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
-	١,٨٧١	مصروف المساهمة الوطنية المستحق عن السنوات السابقة
١٩,٣٩٣	٣٢,٠٤٠	مصروف المساهمة الوطنية المستحق عن الربح للسنة
١٩,٣٩٣	٣٣,٩١١	

تم احتساب مخصص لضريبة الدخل وللمساهمة الوطنية للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨. تم عمل تقاص جزئي مراعاة لنسبة الدخل من الإيجارات إلى الدخل الإجمالي للشركة وفقاً لأحكام الفقرة (ب) من المادة ١٨ من القانون أعلاه.

يبين الجدول أدناه التسوية بين الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٢٣٨,٦٦٨)	١,١٤١,٥٥٩	الربح (الخسارة) المحاسبي
(٣٧٠,٢٠٧)	(٣٤٤,٧٦١)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢,٥٤٨,٢٤١	٢,٤٠٧,٠٩٧	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
١,٩٣٩,٣٦٦	٣,٢٠٣,٨٩٥	الربح الخاضع للضريبة
%٢٠	%٢٠	نسبة الضريبة
٣٨٧,٨٧٣	٦٤٠,٧٧٩	مصروف ضريبة الدخل للسنة
(٢٩٠,٣٠٨)	(٤٨٥,١٦٩)	ينزل: الضريبة المدفوعة على الممتلكات
٩٧,٥٦٥	١٥٥,٦١٠	ضريبة الدخل للسنة

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٤٩,١٤٥	٦٢,٦٣٢	الرصيد كما ١ كانون الثاني
٩٧,٥٦٥	١٥٥,٦١٠	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
٥٧٥	٩,٤٠٩	ضريبة الدخل للسنوات السابقة
(١٨٤,٦٥٣)	(١١٩,٢٣٩)	المدفوع خلال السنة
٦٢,٦٣٢	١٠٨,٤١٢	الرصيد كما ٣١ كانون الأول (إيضاح ١٥)

شركة التجمعات للمشاريع السياحية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

**(٨) ضريبة الدخل (تتمة)**

إن الحركة على مخصص المساهمة الوطنية خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٥,٥٦٥	١٥,٥٧٧	الرصيد كما ١ كانون الثاني
١٩,٣٩٣	٣٢,٠٤٠	مصروف المساهمة الوطنية المستحق عن السنة
-	١,٨٧١	مصروف المساهمة الوطنية المستحق عن السنوات السابقة
(٣٩,٣٨١)	(٢٥,٩٥٥)	المدفوع خلال السنة
١٥,٥٧٧	٢٣,٥٣٣	الرصيد كما ٣١ كانون الأول (إيضاح ١٥)

توصلت المجموعة إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨.

قامت المجموعة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات المجموعة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

قامت المجموعة بالحصول على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بخصوص ضريبة المبيعات حتى ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما قامت المجموعة بتقديم جميع الإقرارات الضريبية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعتها حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٩,٤٠٠	٣٩,٦٠٠	الرصيد في بداية السنة
(١٩,٨٠٠)	(١٩,٨٠٠)	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
٣٩,٦٠٠	١٩,٨٠٠	الموجودات الضريبية المؤجلة

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل الخسائر المدورة التي تم الموافقة عليها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات باستخدام نسبة الضريبة السارية والبالغة ٢٠٪ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤. اتفقت المجموعة على إطفاء هذه الخسائر مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات مقابل مبلغ سنوي متفق عليه حتى عام ٢٠٢٢. في رأي الإدارة فإنه سوف يتم الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل.

**(٩) موجودات معدة للبيع**

قامت المجموعة بتاريخ ٤ آب ٢٠٢٠ بتملك قطعة أرض رقم (١١٠) حوض (٣٠) الواقعة في السلط - الأردن وفقاً لاتفاقية التسوية مع أحد المستأجرين. قامت المجموعة بالحصول على تقييم للأرض من مقيم مستقل وتم تسجيل الأرض بقيمتها العادلة بمبلغ ١٣٥,٩٦٦ دينار. وافق مجلس الإدارة على اتفاقية التسوية بتاريخ ١٦ شباط ٢٠٢٠.

شركة التجمعات للمشاريع السياحية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٠) ذمم مدينة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦,٠٨٧,٢٦١	٧,٦٨٢,١٣١	الذمم المدينة
(٤,٤٠٥,٨٣٢)	(٥,٨٢١,١٥٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والذمم المشكوك في تحصيلها
١,٦٨١,٤٢٩	١,٨٦٠,٩٧٥	

لا تحمل الذمم التجارية فوائد. لا تحصل المجموعة على أية ضمانات مقابل الذمم المدينة التجارية.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,٩٦٦,٤٣٨	٤,٤٠٥,٨٣٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١,٨٩٧,٦٦٧	١,٧٦٠,٤٣٩	إضافات
(١٨٧,٠٦٦)	(٢٦١,٣١٠)	الديون المعدومة خلال السنة
(٢٧١,٢٠٧)	(٨٣,٨٠٥)	المسترد خلال السنة
٤,٤٠٥,٨٣٢	٥,٨٢١,١٥٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

فيما يلي جدول أعمار الذمم التجارية كما في ٣١ كانون الأول:

١٨١ - أقل	٩١ - ١٨٠	٣١ - ٩٠	٣٠ - ١	
من ٣٦٥ يوم	يوم	يوم	يوم	
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٦٠,٩٧٥	٢٣٠,٣٦٠	٤٧٤,٤٩٦	٤١٣,٨٨٤	٧٤٢,٢٣٥
١,٦٨١,٤٢٩	٣٤٥,٤٨٠	٣٨٥,٨٦٦	٤٢٨,٤٣٨	٥٢١,٦٤٥

في تقدير إدارة المجموعة، فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل.

(١١) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٠٢,٤٢٤	٢٠٧,٨٢٢	دفعات مقدمة لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات
٢١,٤١٥	٣٣,٢٣٤	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٤٧,٩٥٤	٢٥٣,٧٤٥	أمانات مستردة
٩٢,٨٥٦	٢٨٩,٨٤٧	إيرادات مستحقة
٦,٢٨٤	٢,٧٠٨	ذمم موظفين
١٤١,٢٨٨	٤٦٣,٧٦٠	دفعات مقدمة للمستشارين والموردين
٤١٢	٤١٠	أخرى
٧١٢,٦٣٣	١,٢٥١,٥٢٦	



شركة التجمعات للمشاريع السياحية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

**(١٢) نقد في الصندوق ولدى البنوك**

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤,١٥٠,٨٥٧	٣,٧٤٢,٥٢٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك*
٦٧٧,٨١٢	١,٠٢١,٠٥٣	نقد في حساب الضمان**
٤,٨٢٨,٦٦٩	٤,٧٦٣,٥٧٦	

\* يتضمن هذا البند وديعة شهرية قابلة للتجديد بقيمة ٣,٥٦٩,٧٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٣,٤٦٩,٣٩٩ دينار) وبفائدة سنوية ٣,٢٪ (٢٠٢٠: ٣٪).

\*\* يمثل هذا البند مبالغ نقدية من المستأجرين في (تاج لايف ستايل) التي يتم ايداعها في حساب ضمان لصالح قرض التجمع البنكي والمصاريف التشغيلية المتعلقة بالمشروع، التزاما بشروط وأحكام قرض التجمع البنكي.

**(١٣) حقوق الملكية**

**رأس المال المدفوع**

بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار، مقسم إلى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم وبقيمة اسمية دينار واحد لكل سهم. وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ آب ٢٠١٩ على تخفيض رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار والذي يمثل خصم الإصدار ليصبح رأس مال الشركة ٩٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم، بقيمة اسمية دينار للسهم واحد. تم الانتهاء من إجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة والتموين الأردنية وهيئة الأوراق المالية الأردنية في ٤ آذار ٢٠٢٠.

**احتياطي إجباري**

وفقا لقانون الشركات الأردني، يتم تحويل ١٠٪ من الأرباح قبل الضريبة لحساب الاحتياطي الإجباري، ويمكن للمجموعة إيقاف هذا التحويل السنوي إذا بلغ رصيد الاحتياطي الإجباري ٢٥٪ من رأس مال المجموعة. أن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على المساهمين.

**(١٤) قرض التجمع البنكي**

قامت المجموعة بتوقيع اتفاقية قرض تجمع بنكي بإدارة بنك الاسكان للتجارة والتمويل بتاريخ ١٨ كانون الثاني ٢٠١٠ بقيمة ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار. تم خلال شهر أيلول ٢٠١١ زيادة قيمة قرض التجمع البنكي بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار ليصبح إجمالي قرض التجمع البنكي ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

تم منح التمويل البنكي مقابل رهن المجمع التجاري بالإضافة الى الأرض المقام عليها في منطقة عبدون، (إيضاح ٧).

قامت المجموعة بإعادة جدولة القرض عدة مرات كان اخرها في ١٩ كانون الأول ٢٠١٩ حيث أصبح تاريخ استحقاق الدفعة الأخيرة في تشرين الثاني ٢٠٢٩ في حين بقيت طريقة احتساب الفائدة كما هي وذلك عن طريق احتساب قيمة المتوسط المرجح لنسب الإقراض الممنوحة لأفضل العملاء من جميع المانحين مطروحا منها هامش سنوي بقيمة ١,٩٧٪.

#### (١٤) قرض التجمع البنكي (تتمة)

يتم سداد الأقساط الربع سنوية والبالغة ٥٨٢,١٠٠ دينار، بالإضافة الى الفائدة المستحقة في شهر شباط وأيار وآب وتشرين الثاني من كل سنة.

يتضمن اتفاق القرض شروط متعلقة بنسب مالية ذات علاقة بالقوائم المالية وأخرى تتعلق بنسب الاقتراض. وفقا لاتفاقية القرض فإن على المجموعة احتساب هذه النسب والتأكد من الالتزام بها بشكل سنوي.

نظراً لتفشي فايروس كورونا (Covid-19)، قامت الإدارة بطلب تأجيل الأقساط التي تستحق في شهر أيار وآب وتشرين الثاني من العام ٢٠٢٠ والبالغ مجموعها ١,٧٤٦,٣٠٠ دينار ليتم اضافتها الى قيمة القسط الاخير المستحق بتاريخ ٣ تشرين الثاني ٢٠٢٩. ان الفوائد المؤجلة المتعلقة بالفترة والتي تم اضافتها الى رصيد القرض بلغت ١,٢٠٨,٢٤١ دينار سيتم دفعها كجزء من القسط الأخير للقرض. حصلت المجموعة على موافقة بنك الإسكان للتجارة والتمويل بتاريخ ٦ نيسان ٢٠٢٠.

وافق البنك في ١٨ اذار ٢٠٢١ على خفض نسبة الفائدة على القرض بنسبة (١٪) لتصبح ٥,٤٦٪ بدلاً من ٦,٤٦٪ ولمدة ستة أشهر ابتداءً من ٣ شباط ٢٠٢١ حتى ٢ اب ٢٠٢١ وذلك عن طريق زيادة الهامش المقتطع من المتوسط المرجح لسعر الفائدة على الإقراض الرئيسي لجميع المقرضين ليصبح ٢,٩٧٪ بدلاً من ١,٩٧٪.

قامت المجموعة بتسديد القسط المستحق في شباط ٢٠٢١ والبالغ ٥٨٢,١٠٠ دينار خلال الربع الأخير من العام ٢٠٢٠. كما قامت المجموعة خلال العام ٢٠٢١ بتسديد جميع الأقساط المستحقة بالإضافة الى القسطين المستحقين في شباط وايار من العام ٢٠٢٢ بقيمة ١,١٦٤,٢٠٠ دينار.

إن توزيع القرض على دفعات قصيرة وطويلة الأجل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٧٤٦,٣٠٠	١,١٦٤,٢٠٠	أقساط قروض تستحق خلال عام
٢١,٥٨٢,٧٤٦	١٩,٢٥٤,٣٤٦	أقساط قروض طويلة الأجل
٢٣,٣٢٩,٠٤٦	٢٠,٤١٨,٥٤٦	

إن قيمة الدفعات السنوية للقروض طويلة الاجل التي تستحق بعد أكثر من سنة هي كما يلي:

دينار	
٢,٣٢٨,٤٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٢٣ – ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣
٢,٣٢٨,٤٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٢٤ – ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
٢,٣٢٨,٤٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٢٥ – ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
٢,٣٢٨,٤٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٢٦ – ٣١ كانون الاول ٢٠٢٦
٩,٩٤٠,٧٤٦	١ كانون الثاني ٢٠٢٧ وما بعدها
١٩,٢٥٤,٣٤٦	

شركة التجمعات للمشاريع السياحية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

**(١٥) ذمم وأرصدة دائنة أخرى**

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٥٠,٧١٩	٣١٥,٢٨٤	ذمم دائنة
٩٩,٨٣٥	٣٠٤,٤٢٠	مصاريف مستحقة
٧٩,٨٤٢	٥٥,٢٢٠	ضريبة مبيعات مستحقة
٢٤٨,١٨٢	٢١٤,٨٧٧	فائدة مستحقة
٦٦,٤٥٣	٥٩,١٨٠	ذمم مساهمين دائنة
١٥,٥٧٧	٢٣,٥٣٣	مخصص المساهمة الوطنية (إيضاح ٨)
٦٢,٦٣٢	١٠٨,٤١٢	مخصص ضريبة دخل (إيضاح ٨)
٣٥,١٢٣	٣٥,٥٥٩	مخصص الالتزامات المحتملة
٢٠,٨٨٠	٦٥,٤٥٤	أخرى
٩٧٩,٢٤٣	١,١٨١,٩٣٩	

**(١٦) كلفة الايرادات**

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤١٤,٨٣٠	٤٣٩,١٥٧	الرواتب والأجور والمنافع الأخرى
٦٤,٥٧٠	٦٠,٧٩٤	الضمان الاجتماعي
٢٥,٧٥٩	٢٣,٥٥٢	العمل الإضافي
-	٢,٤٤٤	تعويض نهاية الخدمة
١١,٧٥١	١٢,٨١٧	التأمين الصحي
١,١٢٣,٩٠٢	٨٢٠,١١١	ضريبة الممتلكات
٢٢٧,٢٥٠	٣٥٢,٢٥٩	صيانة وإصلاحات
٢٦٩,٧٧٢	٢٩٩,٥٠٣	خدمات الأمن والحماية
٢٨٨,١٠٩	٣٤٤,٦١٢	التنظيف
٤٨٢,٣٢٦	٥٠٢,٤٤٢	الخدمات والمنافع
١٢٢,٨٩٧	٥١١,١٣٩	مصاريف التسويق
٥٢,١٥١	٦٢,٣٩٤	تأمين ممتلكات
٧,٠٠١	٥,٣٥٠	أخرى
٣,٠٩٠,٣١٨	٣,٤٣٦,٥٧٤	

شركة التجمعات للمشاريع السياحية  
شركة مساهمة عامة محدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

**(١٧) مصاريف إدارية**

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤١٤,٢١٨	٣٠٦,٧٤٣	الرواتب والاجور والمنافع الأخرى
٤٢,٧٥٥	٤٠,٩١٧	الضمان الاجتماعي
٦,٧٧٦	٧,١٧٣	العمل الإضافي
١٩,٧٥٥	٤٨,٠٠٠	تعويض نهاية الخدمة
٧,٩٠٣	٩,٦٥٣	التأمين الصحي
٢٢٢,٥٤٣	١٩٦,٩٧٦	رسوم استشارات مهنية وقانونية وإدارية
٥,٦٣٨	٣,٨١٥	مصاريف مركبات
١٨,٠٥٥	١٤,٨١٣	بريد وهاتف
٧,٣٥٨	٦,٥١٦	طباعة وقرطاسية
٨٩٩	٢١٤	إعلان
٧,٠٩٧	٧,٥٠٢	ضيافة
٣٦,٦٧٩	٥٧,٧٠٨	رسوم حكومية
٤,٥٧٠	١,١٧٦	سفر وإقامة
١٦٣,٢٦١	٩٦,٤٦٧	أخرى
٩٥٧,٥٠٧	٧٩٧,٦٧٣	

**(١٨) حصة السهم من ربح السنة**

٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٣٧٦,٠٠١)	٩٢٢,٨٢٩	ربح (خسارة) السنة العائد لمساهمي الشركة (بالدينار)
٩٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٣,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة (سهم)
(٠,٠٠٤)	٠,٠١٠	حصة السهم الأساسية الربح (للخسارة) (بالدينار)

لم يتم احتساب العائد المخفض للسهم حيث لم يكن هنالك أية أسهم منخفضة قائمة.

**(١٩) معاملات مع جهات ذات علاقة**

تمثل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المعاملات التي تمت مع المساهمين الرئيسيين والإدارة التنفيذية العليا للمجموعة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين. هذا ويتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة المجموعة.

فيما يلي ملخص الأرصدة مع الجهات ذات العلاقة التي تظهر في قائمة المركز المالي الموحدة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	طبيعة العلاقة
دينار	دينار	
٣٨,٦١٠	٤,٥٨٠	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة بنك الخير
		الشركة المالكة

ان هذه الحسابات لا تحمل فوائد وهي غير مكفولة، ويتم سدادها عند الطلب.

**منافع الإدارة التنفيذية العليا**

بلغت الرواتب والمنافع المدفوعة من قبل المجموعة للإدارة التنفيذية العليا للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٦٤,٠٠٠ دينار (للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١٦٤,٢٩١ دينار).

## (٢٠) الالتزامات المحتملة

### كفالات

اصدرت المجموعة كفالات بقيمة ٢٤٥,٨٧٠ دينار مقابل تأمينات نقدية بقيمة ٣٥,١٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١٩٦,٠٠٠ دينار مقابل تأمينات نقدية بقيمة ٣١,٤٠٠ دينار).

### قضايا

بلغت قيمة القضايا المقامة على المجموعة مبلغ ٢١,٩٧٥ دينار بالإضافة إلى قضايا أخرى غير محددة القيمة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٢١,٩٧٥ دينار)، هذا وقد قامت إدارة المجموعة بتحليل المخاطر المتعلقة بهذه القضايا واحتماليات حدوثها، وعليه فقد قامت المجموعة بأخذ مخصص بكامل قيمة تلك القضايا.

## (٢١) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل والأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من القروض والشيكات الآجلة والمبالغ المستحقة إلى الجهة ذات العلاقة وبعض الذمم والأرصدة الدائنة الأخرى.

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

## (٢٢) إدارة المخاطر

### تفشي فيروس كورونا (Covid-19)

تم اعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وبناءً على مبدأ الكلفة التاريخية.

أعلنت منظمة الصحة العالمية بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٠ تفشي فيروس كورونا (Covid-19) بالإضافة إلى اعلان حالة الطوارئ الصحية الدولية. أدى تفشي فيروس كورونا إلى تقييد النشاطات الاقتصادية بشكل جوهري على مستوى العالم. قامت حكومات العديد من الدول باتخاذ إجراءات احترازية تضمنت فرض قيود على السفر وعلى بعض أنشطة الاعمال بالإضافة إلى تقييد حركة الأفراد خارج منازلهم.

تقوم الإدارة بمراقبة تأثير جائحة كورونا على المجموعة بالإضافة إلى الأثر على الاقتصاد الأردني التي تقوم المجموعة بممارسة نشاطها فيه، فيما يلي تأثير جائحة كورونا على المجموعة:

#### أ) الاعتراف بالإيرادات والذمم المدينة

نظراً للأثر السلبي الكبير على عمليات المجموعة الناتج عن إجراءات الإغلاق في الأردن، قامت المجموعة بأخذ مخصص اضافي مقابل الذمم المدينة والإيرادات للمستأجرين بقيمة ١,٧٦٠,٤٣٩ دينار (٢٠٢٠: ١,٨٩٧,٦٦٧ دينار).

كما تقوم إدارة المجموعة بمتابعة الذمم المدينة وتطبيق سياسة تحصيل صارمة لمتابعة التحصيلات وتقييمها وذلك لتحصيل أكبر قدر ممكن من الذمم في ظل الظروف السائدة.

**(٢٢) إدارة المخاطر (تتمة)**

**تفشي فايروس كورونا (Covid-19) (تتمة)**

**(ب) قروض**

وافق البنك في ١٨ اذار ٢٠٢١ على خفض نسبة الفائدة على القرض بنسبة (١٪) لتصبح ٥,٤٦٪ بدلاً من ٦,٤٦٪ ولمدة ستة أشهر ابتداءً من ٣ شباط ٢٠٢١ حتى ٢ اب ٢٠٢١ وذلك عن طريق زيادة الهامش المقطوع من المتوسط المرجح لسعر الفائدة على الإقراض الرئيسي لجميع المقرضين ليصبح ٢,٩٧٪ بدلاً من ١,٩٧٪.

**(ج) تدني الاستثمارات العقارية**

قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ونظراً للتطورات الحديثة الناتجة عن وباء كورونا، قامت الإدارة بإعادة النظر بتقديرات التدفقات النقدية وبناءً عليه فإنه وفي رأي الإدارة أن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية تتجاوز قيمتها الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

ستستمر الإدارة بتقييم وجود اية مؤشرات تدني والتي تتضمن انخفاض سعر السهم، انخفاض أسعار الفوائد في السوق، إغلاق المحلات أو انخفاض في الطلب على المعدات والخدمات أو الانخفاض في أسعارها.

**(د) السيولة النقدية للمجموعة**

قامت الإدارة بإعداد دراسة والتي تشير الى ان مركز الملاءة المالية سيبقى على الأرجح ضمن الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة رأس مال للمجموعة. في اعتقاد الإدارة ان اعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية لا يزال مناسباً.

**مخاطر أسعار الفائدة**

ان المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك والقروض.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الشامل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

**٢٠٢١**

العملية	التغير بسعر الفائدة نقطة	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	١٠٠	(٢٠٤,١٨٥)

**٢٠٢٠**

العملية	التغير بسعر الفائدة نقطة	الأثر على خسارة السنة دينار
دينار أردني	١٠٠	(٢٣٣,٢٩٠)

## (٢٢) إدارة المخاطر (تتمة)

### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه المجموعة.

وترى المجموعة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر، كما تحفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

### مخاطر تحويل العملات

إن معظم تعاملات المجموعة بالدينار الأردني أو الدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدولار الأمريكي ثابت مقابل الدينار الأردني (الدولار الأمريكي ١,٤١ مقابل ١ دينار أردني).

### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم مقدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. نهج المجموعة لإدارة السيولة هو ضمان قدر الإمكان الحفاظ على السيولة لتأدية التزاماتها بتاريخ الاستحقاق تحت الظروف الطبيعية أو الظروف غير الطبيعية دون تكبد خسائر غير مقبولة أو ضرر على سمعة المجموعة.

المجموعة تحد من مخاطر السيولة من خلال ضمان توافر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه استحقاقات اللاتزامات المالية للمجموعة في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ بناءً على المدفوعات التعاقدية غير المخصوصة.

٢٠٢١	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهر	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣١,٥٩١	٢,١٤٩,٥٢٢	١٦,٠٩٩,٦٠٩	٨,٣٣٦,٦٣٣	٢٦,٩١٧,٣٥٥	٣٣١,٥٩١
-	-	-	٧٨٧,٢٨٦	٧٨٧,٢٨٦	٧٨٧,٢٨٦
١,١٨١,٩٣٩	-	-	-	-	١,١٨١,٩٣٩
٢,١٢٤	-	-	-	-	٢,١٢٤
٤,٥٨٠	-	-	-	-	٤,٥٨٠
١,٥٢٠,٢٣٤	٢,١٤٩,٥٢٢	١٦,٠٩٩,٦٠٩	٩,١٢٣,٩١٩	٢٨,٨٩٣,٢٨٤	١,٥٢٠,٢٣٤
<b>المجموع</b>					

٢٠٢٠	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهر	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧٨,٨٥٧	٢,٨٥٤,٥١٣	١٦,٨٥٥,٨٦١	١١,٢٥٤,٠٥٤	٣١,٣٤٣,٢٨٥	٣٧٨,٨٥٧
-	-	-	٧٨٤,١٣٤	٧٨٤,١٣٤	٧٨٤,١٣٤
٩٧٩,٢٤٣	-	-	-	-	٩٧٩,٢٤٣
٤,٢٢٢	٢٥٣,٩٧٢	٢,١٢٤	-	-	٢٦٠,٣١٨
٣٨,٦١٠	-	-	-	-	٣٨,٦١٠
١,٤٠٠,٩٣٢	٣,١٠٨,٤٨٥	١٦,٨٥٧,٩٨٥	١٢,٠٣٨,١٨٨	٣٣,٤٠٥,٥٩٠	١,٤٠٠,٩٣٢
<b>المجموع</b>					

## (٢٣) إدارة رأس المال

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

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم المجموعة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الإجمالي والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١٠٤,٢٣١,٢٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٤٣٧,٣٠٨,١٠٣ دينار).

## (٢٤) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمل:

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

### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين - تنمة

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

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

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

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



#### (٢٤) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

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

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

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

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

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

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

#### الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

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

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

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

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". أن التكاليف المباشرة المتعلقة بعقد بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الإدارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الآخر بموجب شروط العقد.

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

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

**(٢٤) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)**

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

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

لا ينطبق هذا التعديل على المجموعة.

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

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

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

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

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

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على المجموعة.

**تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)**  
في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمداخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

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

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على المجموعة.

**(٢٤) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)**

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

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

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