

شركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

شركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

صفحة	فهرس
١	تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
٦ - ٢٣	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

## تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة

إلى السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة المحترمين  
شركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لشركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير ( وهي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ والبيانات المالية المرحلية الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءا لا يتجزأ من معايير التقارير المالية الدولية، وتقتصر مسؤولياتنا في التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة بناء على مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا باجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة على اجراء استفسارات بشكل اساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق اعمال المراجعة أقل الى حد كبير من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي حولها.

### النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم يصل الى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة لم يتم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

المحاسبون العصريون

عبد الكريم قنصل

إجازة مزاولة رقم (٤٩٦)

Modern Accountants



المحاسبون العصريون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٣

شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة (غير مدققة)

كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	الموجودات
			موجودات غير متداولة
٢٨١,٤٨٣	٢٩٤,٠٤٨		ممتلكات ومعدات
١٧,٥١٩,٧٦٠	١٧,٥١٩,٧٦٠	٤	موجودات غير ملموسة
١٠١,٥٣٧	٣١,٢٤١		حق استخدام موجودات
١٧,٩٠٢,٧٨٠	١٧,٨٤٥,٠٤٩		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
١,٠٧٢,٢٠٥	٩٧٩,٠٩٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤٥,٤٣٢	١١٣,١٦٣		بضاعة
٢,٩٥٨,١٩٨	٢,٨٢٠,٢٨٤		إيرادات مستحقة القبض
٧,٩٦٧,٢٥٤	٨,٢٢٨,٥٠٥		مدينون
٧٧٥,٤٨١	١,١١٢,٠٨٦		نقد وما في حكمه
١٢,٨١٨,٥٧٠	١٣,٢٥٣,١٣٧		صافي الاستثمار في شركة تابعة متوقفة
-	-		مجموع الموجودات المتداولة
١٢,٨١٨,٥٧٠	١٣,٢٥٣,١٣٧		مجموع الموجودات
٣٠,٧٢١,٣٥٠	٣١,٠٩٨,١٨٦		المطلوبات وحقوق المساهمين
			حقوق المساهمين
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٣١٠,٩٣٤	٣١٠,٩٣٤		إحتياطي إجباري
٢٥,٢٣٠	٢٥,٢٣٠		إحتياطي إختياري
(٨٧٠,٠١٦)	(٩٢٩,٩٨٣)		خسائر متراكمة
١٥,٤٦٦,١٤٨	١٥,٤٠٦,١٨١		مجموع حقوق المساهمين
			مطلوبات غير متداولة
١٥٨,٥٥١	١٥٨,٥٥١		تعويض نهاية الخدمة
٣,٤٨٠,٣٤٩	٢,٠٣٠,٩٨٦		قروض طويلة الأجل
٧,٨٧٤	-		إلتزام عقد ايجار غير متداول
٣,٦٤٦,٧٧٤	٢,١٨٩,٥٣٧		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مطلوبات متداولة
٣,٦٤٤,٧٢٩	٤,٢٢٥,٦٠٢		مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٥,٣٢٩,٥٦٥	٦,٢٣٩,١٧١		دائنون وشيكات آجلة
٨٧,٤٧٤	١٣,٨٨٦		إلتزام عقد ايجار متداول
١,٨٠٣,٧٩٥	٢,٧٢٩,٩٧١		الجزء المتداول من قرض طويل الاجل
٧٤٢,٨٦٥	٢٩٣,٨٣٨		بنوك دائنة
١١,٦٠٨,٤٢٨	١٣,٥٠٢,٤٦٨		مجموع المطلوبات المتداولة
٣٠,٧٢١,٣٥٠	٣١,٠٩٨,١٨٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

من بداية العام حتى		للفترة المرحلية	
		من ١ تموز ٢٠٢٢	من ١ تموز ٢٠٢٣
٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	حتى ٣٠ أيلول ٢٠٢٢	حتى ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
<b>الإيرادات:</b>			
١٤,٦٧٣,٣١٢	١٦,٨٤١,٠٢٥	٣,٣٤٨,٠٢٤	٤,٦٩١,١٧٦
٨٧٦,٧٣٦	٧٥٢,٨١٤	٣٠٨,٥٥٣	٢١٦,٤٥٣
١٥,٥٥٠,٠٤٨	١٧,٥٩٣,٨٣٩	٣,٦٥٦,٥٧٧	٤,٩٠٧,٦٢٩
<b>كلفة الإيرادات:</b>			
(١٣,١٨٥,٠٦٧)	(١٤,٩٥٣,٣٥٧)	(٣,٠٧٨,٨٣١)	(٣,٨٠٦,٥٣٣)
(٦٣٢,٥٥٦)	(٥٦١,٨٥٠)	(٢٠٨,٦٤١)	(١٥٤,٧٩٩)
(١٣,٨١٧,٦٢٣)	(١٥,٥١٥,٢٠٧)	(٣,٢٨٧,٤٧٢)	(٣,٩٦١,٣٣٢)
١,٧٣٢,٤٢٥	٢,٠٧٨,٦٣٢	٣٦٩,١٠٥	٩٤٦,٢٩٧
<b>مجموع ربح الفترة</b>			
(١,٣٤٥,٣٢٠)	(١,٦٣٠,٤٤٤)	(٤٤٢,٨٥٦)	(٥٣٨,٠٥٧)
(١٣٣,٦٩٥)	(١٥٠,٦٥٧)	(٤١,٠١٨)	(٥١,٦٠٥)
(٣٤٢,٨٥٤)	(٣١٠,٢٢٦)	(١١٣,٦٤٠)	(١١٠,٢٨١)
-	(٦٠,٠٠٠)	-	(٣٠,٠٠٠)
٢٨٢,٤١٢	١٢,٧٢٨	٢٦٧,٢٩٤	(٦٢٧)
١٩٢,٩٦٨	(٥٩,٩٦٧)	٣٨,٨٨٥	٢١٥,٧٢٧
<b>مصاريف إدارية وبيع وتسويق</b>			
<b>إستهلاكات و إطفاءات</b>			
<b>مصاريف مالية و فوائد التزام عقد إيجار</b>			
<b>مخصص التزامات محتملة</b>			
<b>إيرادات ومصاريف أخرى</b>			
<b>(خسارة) / ربح الفترة</b>			
<b>الدخل الشامل الآخر:</b>			
١٩٢,٩٦٨	(٥٩,٩٦٧)	٣٨,٨٨٥	٢١٥,٧٢٧
<b>اجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة</b>			
<b>(خسارة) / ربح السهم :</b>			
٠,٠١٢	(٠,٠٠٤)	٠,٠٠٢	٠,٠١
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠
<b>(خسارة) / ربح السهم - دينار/ سهم</b>			
<b>المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم</b>			

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

شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (غير مدققة)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣  
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري	رأس المال	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٥,٤٦٦,١٤٨	(٨٧٠,٠١٦)	٢٥,٢٣٠	٣١٠,٩٣٤	١٦,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل للفترة
(٥٩,٩٦٧)	(٥٩,٩٦٧)	-	-	-	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
١٥,٤٠٦,١٨١	(٩٢٩,٩٨٣)	٢٥,٢٣٠	٣١٠,٩٣٤	١٦,٠٠٠,٠٠٠	
١٤,٩٦٢,١٤٣	(١,٣٢٣,٦٢١)	٢٥,٢٣٠	٢٦٠,٥٣٤	١٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٩٢,٩٦٨	١٩٢,٩٦٨	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٥,١٥٥,١١١	(١,١٣٠,٦٥٣)	٢٥,٢٣٠	٢٦٠,٥٣٤	١٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة

شركة الفارس الوطنية للإستثمار والتصدير  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣  
(بالدينار الاردني)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
		الأنشطة التشغيلية
١٩٢,٩٦٨	(٥٩,٩٦٧)	(خسارة) / ربح الفترة
		تعديلات على (خسارة) / ربح الفترة :
١٣٣,٦٩٥	١٥٠,٦٥٧	إستهلاكات و إطفاءات
٣٤٢,٨٥٤	٣١٠,٢٢٦	مصاريف مالية و فوائد إلتزام عقد إيجار
-	٦٠,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
١٩٤,٠٨٧	(٢٦١,٢٥١)	مدينون
١٤٢,٤٥٨	١٣٧,٩١٤	ايرادات مستحقة القبض
(١٩,١٦٠)	(٦٧,٧٣١)	بضاعة
٣٦١,٨٦٢	٩٣,١٠٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(٦٠٠,٣٨١)	٩٠٩,٦٠٦	دائنون وشيكات آجلة
(٣٩٤,٩٣٠)	٥٢٠,٨٧٣	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٣٥٣,٤٥٣	١,٧٩٣,٤٣٣	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٦١,١٢١)	(٩٢,٩٢٦)	التغير في الممتلكات والمعدات
(١٥١,٥٥٠)	-	التغير في حق استخدام الاصل
(٢١٢,٦٧١)	(٩٢,٩٢٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٥٧٥,١٢٢)	(٥٢٣,١٨٧)	القروض
(٣٣,٦٦٦)	(٤٤٩,٠٢٧)	بذوك دائنة
(٣٤٢,٨٥٤)	(٣١٠,٢٢٦)	مصاريف مالية و فوائد إلتزام عقد إيجار
١٠٠,٩٦٤	(٨١,٤٦٢)	إلتزام عقد إيجار
(٨٥٠,٦٧٨)	(١,٣٦٣,٩٠٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٧٠٩,٨٩٦)	٣٣٦,٦٠٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٦٥٦,٢٢٤	٧٧٥,٤٨١	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٩٤٦,٣٢٨	١,١١٢,٠٨٦	النقد وما في حكمه في ٣٠ أيلول

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

(بالدينار الاردني)

١ - التكوين والنشاط

ان شركة الفارس الوطنية للاستثمار 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 والتفسيرات الجديدة والمعدلة

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي

تبدأ من او بعد

١ كانون الثاني ٢٠٢٣

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

تصنيف المطلوبات كجارية او غير جارية - (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ : عقود التأمين والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير

١ كانون الثاني ٢٠٢٣

المالية رقم ١٧ : عقود التأمين

١ كانون الثاني ٢٠٢٣

تعريف التقديرات المحاسبية - (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨)

الافصاح عن سياسات محاسبية - (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسات

١ كانون الثاني ٢٠٢٣

رقم ٢ المتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية)

الضرائب المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة - (تعديلات على

١ كانون الثاني ٢٠٢٣

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)

بيع او مساهمة في الموجودات بين مستثمر وشريكه او مشروع مشترك - (تعديلات على المعيار

غير محدد

الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨)

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 المبدئي.



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

### ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ " التقارير المالية المرحلية " .

تم عرض القوائم المالية المرحلية الموحدة بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار الأردني .

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية .

ان القوائم المالية المرحلية الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية الموحدة ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية الموحدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبالإضافة الى ذلك فإن النتائج لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ ليست بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

#### أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة ملائمة مع تلك السياسات المحاسبية التي تم

استخدامها في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

#### أساس توحيد البيانات المالية المرحلية

تتألف البيانات المالية المرحلية 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.

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 المرحلي 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 الملكية والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين الشركة والشركات التابعة عند التوحيد.

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول 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 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 الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

( بالدينار الاردني )

اسم الشركة التابعة	مكان التسجيل	سنة التسجيل	نسبة الملكية والتصويت	النشاط الرئيسي
شركة التدريب المتقدم المحدودة المسؤولية	الأردن	٢٠٠١	%١٠٠	التدريب في مجال وضع وتحاليل البرمجيات بكافة انواعها وتقديم خدمات التدريب والاستشارات وتجهيز وتطوير اجهزة الكمبيوتر والاتصالات والبرمجيات
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	السعودية	٢٠٢٢	%١٠٠	تركيب أنظمة التشغيل وتعدد أسلاك الاتصالات، تقديم خدمات إدارة ومراقبة شبكات الاتصالات وتعدد 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).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

#### 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 المبدئي لها.

#### القروض والذمم المدينة

ان الحسابات المدينة هي موجودات مالية (خلافًا 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 المرحلية الموحدة، 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 المرحلية الموحدة.

#### التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة 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 تواجه 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 المرحلية الموحدة.

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 المرحلية الموحدة.

#### 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
- ذمم تجارية مدينة واخرى ، و
- مطلوب من جهات ذات علاقة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

وباستثناء الموجودات المالية المشتراة أو 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، أي 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 إليها بالمرحلة ١)، أو

• الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمر الاداة المالية، أي العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع حالات التعثر في السداد الممكنة على مدار عمر الاداة المالية (يشار إليها 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، مضمومة 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 المرحلي الموحد، مخصص الخسارة يتم الاعتراف به ضمن بنود الدخل الشامل الاخر المرحلي الموحد، 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 أو 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 المرحلي الموحد وبيان الدخل الشامل الاخر المرحلي الموحد.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

(بالدينار الاردني)

#### قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج احصائية لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وقياس 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 المرحلي الموحد 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

(بالدينار الاردني)

عرض مخصص خسائر الائتمان في المعلومات المالية المرحلية الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في المعلومات المالية المرحلية الموحدة 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 المرحلي الموحد: لا يتم الاعتراف بمخصص خسائر في قائمة المركز المالي 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 المرحلي الموحد.

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 ادائها، 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.



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

• 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 المبدي، فترة الاستحقاق المتبقية، ومجال العمل، والموقع الجغرافي للمقرض، 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

(بالدينار الاردني)

#### 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 للبند 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. تصنيف الشركة لموجوداتها التعاقدية كمداولة وغير متداولة على أساس توقيت وتمط تدفق المنافع الاقتصادية.

شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

( بالدينار الاردني )

#### المصاريف

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

تتضمن المصاريف الادارية 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 الادارية 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 تسجيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

#### الذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة بالمبلغ الاصلي بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها ، يتم تكوين مخصص تدني الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي يشير إلى إحتمالية عدم التمكن من تحصيل الذمم المدينة.

#### 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 الإئتلاف 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 المرحلية 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.

شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣  
(بالدينار الاردني)

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 إلى القيمة القابلة للاسترداد و تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل المرحلية 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 وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل المرحلية 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.

لأغراض اختبار إنخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على كل الوحدات المنتجة للنقد في الشركة والتي يتوقع إستفادتها من عملية الاندماج.

يتم إجراء اختبار سنوي لإنخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها أو على فترات أكثر تقارباً إذا وجد ما يشير إلى إنخفاض قيمة الوحدة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من القيمة المدرجة لها يتم تحميل خسارة الإنخفاض أولاً لتخفيض القيمة المدرجة للشهرة الموزعة على الوحدة ثم على الأصول الأخرى المدرجة تناسيباً على أساس القيمة المدرجة لكل أصل في الوحدة. إن خسائر إنخفاض القيمة المسجلة للشهرة لا يمكن عكسها في فترات لاحقة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

## الممتلكات والمعدات

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

## معدل الإستهلاك السنوي

٢٠%	آلات و الأجهزة
١٠%	الأثاث و المفروشات
٢٥%	برامج الحاسوب
١٠ - ١٥%	الديكورات
١٥%	السيارات
١٥%	العدد والأدوات
١٥%	أجهزة حاسوب
٢٠%	الكتب

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 المرحلية الموحدة عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

(بالدينار الاردني)

#### 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 للقائدة 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 باستخدام 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 أصل 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 و ذلك باستخدام طريقة القسط الثابت. عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الاجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهرا أو أقل.

#### 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 المرحلية الموحدة بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والأمور 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

(بالدينار الاردني)

#### التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي المرحلية 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 المرحلية 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 المرحلية الموحدة.

#### الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

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

شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

( بالدينار الاردني )

٤- 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 غير الملموسة هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
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 :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
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 المرحلية الموحدة، وبناءاً على دراسة فحص التدني الذي قامت به الإدارة في نهاية عام ٢٠٢٢ تبين عدم وجود تدني بقيمة برامج الحاسب الآلي المطورة والشهرة والتي تم قياسها على أساس القيمة في الاستخدام والتي تم احتسابها بإستخدام التدفقات النقدية المتوقعة من خلال الموازنات التقديرية المعتمدة من قبل إدارة الشركة والتي تغطي فترة خمس سنوات قادمة على أساس معدل خصم قدره ١٦,٣ % سنوياً.



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

٥- 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 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة.

إدارة المخاطر المالية

إن نشاطات الشركة يمكن أن تتعرض بشكل رئيسي لمخاطر سوقية 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، الريال السعودي، الدرهم الإماراتي، والدرهم المغربي، هذا ولا يوجد أي مخاطر نتيجة تعامل الشركة بتلك العملات حيث أن أسعار تلك العملات ثابتة لا تتغير لأنها مربوطة بالدولار الأمريكي.

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 المرحلية الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم إحتسابها بناءً على المطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في نهاية المدة.

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.

٦- المصادقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٣ وتمت الموافقة على نشرها.

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

**INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS AND REVIEW REPORT  
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2023**

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

**INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND REVIEW REPORT  
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2023**

---

<b>INDEX</b>	<b>PAGE</b>
Report on reviewing the interim consolidated financial statements	1
Interim consolidated statement of financial position	2
Interim consolidated statement of comprehensive income	3
Interim consolidated statement of shareholders' equity	4
Interim consolidated statement of cash flows	5
Notes to the interim consolidated financial statements	6 – 20

## **REPORT ON REVIEWING THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

To the president and members of the board of directors  
AL – Fares National Company for Investment and Export  
(Public Shareholding Company)

### **Introduction**

We have reviewed the accompanying Interim Consolidated Statement of Financial Position of Al-Fares National Company for Investment and Export (P.L.C) as of September 30, 2023, and the related statements of Interim Consolidated Comprehensive income, shareholders equity, and cash flows for the period then ended, The management is responsible for preparing and presenting company's interim consolidated financial statements in accordance with International Accounting Standard No. 34 (Interim Financial Reporting) which is an integral part of International Financial Reporting Standards. Our responsibility is limited to issuing a conclusion on these interim consolidated financial statements based on our review.

### **Scope of Review**

We conducted our review in accordance with the International Standard on Review Engagements 2410 "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor". This standard requires that we plan and perform the review to obtain reasonable assurance as to whether the interim consolidated financial statements are free of material misstatement. Our review the process of reviewing interim consolidated financial information is primarily limited to inquiries of the company's accounting and financial department's personnel as well as applying analytical procedures to financial data. The range of our review is narrower than the broad range of audit procedures applied according to International Auditing Standards. Accordingly, obtaining assurances and confirmations about other significant aspects checked through an audit procedure was not achievable; Hence, Wedo not express an opinion regarding this matter.

### **Conclusion**

Based on our review, nothing has come to the attention that leads us to be believed that the accompanying interim consolidated financial statements do not express a true and fair view following the International Accounting Standard No. 34.

Modern Accountants

Abdul Karsem Qunais  
License No.(496)

Modern Accountants



Amman - Jordan  
October 26, 2023

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

**INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (UNAUDITED)**  
**AS OF SEPTEMBER 30, 2023 AND DECEMBER 31, 2022**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Note	2023	2022
<b>ASSETS</b>			
<b>Non-current assets</b>			
Property and equipment		294,048	281,483
Intangible assets	4	17,519,760	17,519,760
Right of use assets		31,241	101,537
<b>Total non-current assets</b>		<b>17,845,049</b>	<b>17,902,780</b>
<b>Current assets</b>			
Prepaid expenses and other receivables		979,099	1,072,205
Inventory		113,163	45,432
Unbilled revenues		2,820,284	2,958,198
Accounts receivable		8,228,505	7,967,254
Cash and cash equivalents		1,112,086	775,481
		<b>13,253,137</b>	<b>12,818,570</b>
Net investment in discontinued subsidiaries company		-	-
<b>Total current assets</b>		<b>13,253,137</b>	<b>12,818,570</b>
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b>31,098,186</b>	<b>30,721,350</b>
<b>LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY</b>			
<b>Shareholders' equity</b>			
Shares capital	1	16,000,000	16,000,000
Statutory reserve		310,934	310,934
Voluntary reserve		25,230	25,230
Accumulated losses		(929,983)	(870,016)
<b>Total shareholders' equity</b>		<b>15,406,181</b>	<b>15,466,148</b>
<b>Non-current liabilities</b>			
End-of-service indemnities		158,551	158,551
Long-term loans		2,030,986	3,480,349
Non-current lease obligation		-	7,874
<b>Total non-current liabilities</b>		<b>2,189,537</b>	<b>3,646,774</b>
<b>Current liabilities</b>			
Accrued expenses and other payables		4,225,602	3,644,729
Accounts payable and deferred Checks		6,239,171	5,329,565
Current lease obligation		13,886	87,474
Current portion of long-term loans		2,729,971	1,803,795
Banks overdraft		293,838	742,865
<b>Total current liabilities</b>		<b>13,502,468</b>	<b>11,608,428</b>
<b>TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY</b>		<b>31,098,186</b>	<b>30,721,350</b>

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

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

**INTERIM CONSOLIDATED STATEMENTS OF COMPREHENSIVE INCOME (UNAUDITED)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2023**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

	For the interim period		From the beginning of the year to	
	From July1 2023 to September 30, 2023	From July1 2022 to September 30, 2022	September 30, 2023	September 30, 2022
<b>Revenues</b>				
Sales	4,691,176	3,348,024	16,841,025	14,673,312
Hardware maintenance revenues	216,453	308,553	752,814	876,736
<b>Total Revenue</b>	<b>4,907,629</b>	<b>3,656,577</b>	<b>17,593,839</b>	<b>15,550,048</b>
<b>Cost of Revenues</b>				
Cost of sales	(3,806,533)	(3,078,831)	(14,953,357)	(13,185,067)
Cost of Hardware maintenance revenues	(154,799)	(208,641)	(561,850)	(632,556)
<b>Total Cost of Revenues</b>	<b>(3,961,332)</b>	<b>(3,287,472)</b>	<b>(15,515,207)</b>	<b>(13,817,623)</b>
<b>Gross Profit for the Period</b>	<b>946,297</b>	<b>369,105</b>	<b>2,078,632</b>	<b>1,732,425</b>
Selling, marketing and administrative expenses	(538,057)	(442,856)	(1,630,444)	(1,345,320)
Depreciations and amortization	(51,605)	(41,018)	(150,657)	(133,695)
Financial charges and interest lease obligation	(110,281)	(113,640)	(310,226)	(342,854)
Contingent Liabilities	(30,000)	-	(60,000)	-
Other revenues and expenses	(627)	267,294	12,728	282,412
<b>(Loss) / profit of the period</b>	<b>215,727</b>	<b>38,885</b>	<b>(59,967)</b>	<b>192,968</b>
Other comprehensive income :				
<b>Total comprehensive (losses) / income for the period</b>	<b>215,727</b>	<b>38,885</b>	<b>(59,967)</b>	<b>192,968</b>
<b>(Loss) / Earning per share:</b>				
<b>(Loss) / Earning per- share JD / share</b>	<b>0,01</b>	<b>0,002</b>	<b>(0,004)</b>	<b>0,012</b>
<b>Weighted average of outstanding shares-share</b>	<b>16,000,000</b>	<b>16,000,000</b>	<b>16,000,000</b>	<b>16,000,000</b>

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

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

**INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF SHAREHOLDERS' EQUITY (UNAUDITED)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2023**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Share capital	Statutory reserve	Voluntary reserve	Accumulated losses	Total
Balance at January, 2023	16,000,000	310,934	25,230	(870,016)	15,466,148
Comprehensive income of the period	-	-	-	(59,967)	(59,967)
Balance at September 30, 2023	16,000,000	310,934	25,230	(929,983)	15,406,181
Balance at January 1, 2022	16,000,000	260,534	25,230	(1,323,621)	14,962,143
Comprehensive income of the period	-	-	-	192,968	192,968
Balance at September 30, 2022	16,000,000	260,534	25,230	(1,130,653)	15,155,111

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

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

**INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS (UNAUDITED)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2023**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	For the nine months ended September 30, 2023	For the nine months ended September 30, 2022
<b>OPERATING ACTIVITIES</b>		
(Loss) / Income of the period	(59,967)	192,968
Adjustments on (Loss) / Income of the period:		
Depreciations and amortization	150,657	133,695
Financial charges and interest lease obligation	310,226	342,854
Contingent Liabilities	60,000	-
Changes in operating assets and liabilities:		
Accounts receivable	(261,251)	194,087
Unbilled revenue	137,914	142,458
Inventory	(67,731)	(19,160)
Prepaid expenses and other receivables	93,106	361,862
Accounts payables and deferred checks	909,606	(600,381)
Accrued expenses and other payables	520,873	(394,930)
<b>Net cash available from operating activities</b>	<b>1,793,433</b>	<b>353,453</b>
<b>INVESTING ACTIVITIES</b>		
Changes in Property and equipment	(92,926)	(61,121)
Changes in right of use assets	-	(151,550)
<b>Net cash used in investing activities</b>	<b>(92,926)</b>	<b>(212,671)</b>
<b>FINANCING ACTIVITIES</b>		
Loans	(523,187)	(575,122)
Banks overdraft	(449,027)	(33,666)
Paid financial charges and interest lease obligation	(310,226)	(342,854)
Lease obligations	(81,462)	100,964
<b>Net cash used in financing activities</b>	<b>(1,363,902)</b>	<b>(850,678)</b>
<b>Net change in cash and cash equivalents</b>	<b>336,605</b>	<b>(709,896)</b>
Cash and cash equivalents, January 1	775,481	1,656,224
<b>CASH AND CASH EQUIVALENTS, SEPTEMBER 30</b>	<b>1,112,086</b>	<b>946,328</b>

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



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

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2023  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**1. ORGANIZATION AND ACTIVITIES**

AL – Fares National Company for Investment and Export. 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 company.

The company's authorized, declared, and paid-up capital is 16,000,000JD 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 to 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 Amman.

**2. NEW AND AMENDED IFRS STANDARDS**

**The following new and revised Standards and Interpretations are not yet effective**

**It is valid for annual periods beginning on or after**

Classification of liabilities as current or not- current (Amendments to IAS 1)	January 1, 2023
IFRS 17 Insurance Contracts and amendments to IFRS 17 Insurance Contracts	January 1, 2023
Definition of Accounting Estimate (Amendments to IAS 8)	January 1, 2023
Disclosure of Accounting Policies (Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statements 2)	January 1, 2023
Deferred Tax related to Assets and liabilities arising from a Single Transaction (Amendments to IAS 12)	January 1, 2023
Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture (Amendments to IFRS 10 and IAS 28)	Deferred Indefinitely

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.

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

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2023**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**

The interim consolidated financial statements have been prepared in accordance with International Accounting Standard 34, "Interim Financial Reporting".

The interim consolidated financial statement is presented in Jordanian Dinar since that is the currency in which the majority of the Company's transactions are denominated.

The interim consolidated financial statements have been prepared on a historical cost basis.

The interim consolidated statement does not include all the information and notes needed in the annual consolidated financial statement and must be reviewed with the ended consolidated financial statement on December 31, 2022, in addition to that the result for the nine months ended on September 30, 2023, is not necessarily to be the expected results for the consolidated financial year ended December 31, 2023.

**Significant accounting policies**

The accounting policies used in the preparation of the interim consolidated financial information are consistent with those used in the audited consolidated financial statements for the year ended December 31, 2022.

**Basis of consolidated interim financial statements**

The interim consolidated financial statements incorporate the financial statements of Al-Fares National Company for Investment and Export (Public Shareholding Company) and the subsidiaries controlled by the Company(subsidiary company).

Control is achieved where the Company:

- Ability to exert power 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 number of the investor's returns.

The Company reassesses whether or not it controls an investee 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.

The Company considers all relevant facts and circumstances when assessing whether or not the Company has voting rights in an investee sufficient to give it control. Those facts and circumstances include:

- Size of the holding relative to the size and dispersion of other vote holders
- Potential voting rights, other 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 shareholders' meetings.

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

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2023**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

The consolidation process begins when the companies achieve control of the investee enterprise (subsidiary), while that process stops when the companies lose control of the investee (subsidiary). In particular Income and expenses of subsidiaries acquired or disposed of during the year are included in the interim consolidated income statement and the interim 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.

Profit or loss and each component of other comprehensive income is attributed to the owners of the Company and the non-controlling interests. The total comprehensive income of subsidiaries is attributed to the owners of the Company and the non-controlling interests even if this results in the non-controlling interests having a deficit balance.

When necessary, adjustments are made to the financial statements of subsidiaries to bring their accounting policies into line with the parent's accounting policies.

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

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

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2023**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

The Interim Consolidated Financial Statements as of September 30, 2023 comprise the financial statements of the subsidiaries companies (Directly and Indirectly):

<b>Company</b>	<b>Place of registration</b>	<b>Date of registration</b>	<b>Vote and ownership ratio</b>	<b>Main activity</b>
National Computer Company Ltd. *	Jordan	1983	100%	Programming and analyzing computer systems and selling computer supplies and maintenance of electronic devices.
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.
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.
Al-Hadeneh for Electronics 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 COMPANY FOR INVESTMENT AND EXPORT**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2023**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

\* On June 19, 2014 branch to National Computer Company has been established in Aqaba Economic Zone under No (1114061901), following the regulations of Aqaba Special Zone No. (23) Of 2000, and its amendments.

\*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 the 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.

**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 interim consolidated 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 sells the asset. Investments are recognized at fair value while costs associated with purchases and sales are recognized in the interim consolidated income statements.

**Impairment of financial assets**

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

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

- Significant financial difficulty of the debtor.
- A breach of contracts, 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 COMPANY FOR INVESTMENT AND EXPORT**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 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 the 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 interim consolidated 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 interim consolidated 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 a 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 to related party.

Except for 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).

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 lifetime ECLs.

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

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2023**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

ECLs are a 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 the weighting of multiple future economic scenarios. Discounted at the asset's EIR.

Loss allowance for financial investments measured at amortized costs is deducted from the gross carrying amount of assets. For debt securities, an 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 information and analysis based on the previous company experience and on the available credit score 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 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 and due from a related party, are presented separately in the interim consolidated statement of income and interim consolidated 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.

**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 as stage 3 assets. At each reporting date, the Company assesses whether financial assets are 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 on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred.

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

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)  
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2023  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**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 is presented in the interim consolidated financial information**

**Loss allowances for ECL are presented in the interim consolidated 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 interim consolidated statement of financial position as the carrying amount is at fair value. However, the loss allowance is included as part of the revaluation amount in the re-evaluation reserve and recognized in interim consolidated other comprehensive income.



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

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2023**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

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

**Business model assessment**

Classification and measurement of financial assets depend 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 of the assets are compensated. Monitoring is part of the Company's continuous 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 stage 1 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.

**Establishing a Company's of assets with similar credit risk characteristics**

When ECLs are measured on a collective basis, the financial instruments are Company collected based on shared risk characteristics (eg, 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 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 12month 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 the 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 the 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.

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

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2023**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**Probability of Default**

PD constitutes a key input in measuring ECL. PD is an estimate of the 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.

**Revenue recognition**

Revenue is measured at the amount that reflects the provisions that the entity expects to receive in exchange for transporting goods or services to a customer, excluding amounts collected on behalf of third parties. The company recognizes revenue when each service obligation is fulfilled.

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 selling prices using other methods.

The Group recognizes revenue from the following major sources:

**Major operations**

Revenue represents amounts payable in connection with services provided during the year and is measured at the fair value of the consideration received or receivable, net of discounts.

Revenue is recognized over time as the services are rendered.

If the services are provided under one arrangement in different reporting periods, then the corresponding allowance will be allocated based on the contracts signed with the 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 are to be recognized at the performance obligation level and not at the contract level and both contract assets and liabilities are to be presented separately in the financial statements. The Company classifies its contract assets and liabilities as current and non-current based on the timing and pattern of flow of economic benefit.

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

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)  
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2023  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**Expenses**

Selling and marketing expenses mainly comprise costs incurred in the distribution 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 the cost of sales are made consistently 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.

**Accounts receivable**

Account receivables are stated at their net realizable value after forming an allowance for doubtful accounts based on a general review at the end of the year, bad debts are written off in the period of recognizing them.

**Accounts payable and accrued**

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

**Jointly controlled operation**

Controlled operation 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 and each party of the coalition use his propriety and equipment and incur his expenses and liability and provide his funding, the joint venture contract provides the method which enablestosplit the revenue from the joint contract and any expenses incur jointly between coalition parties, the financial statement include the Company share from joint venture business results using the equity method.

**Inventories**

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

**Investments in computer programs**

The fair value of the computer program resulting from the acquisition of subsidiaries was reassessed based on the amount that can be recovered, if the value is less than the book value, it would be deducted from the reimbursable value, this impairment appears in the interim consolidated income statement.

**Goodwill**

The International Accounting Standards Board issued International Financial Reporting Standard No. (3) Business Consolidation, according to which the purchase cost is recorded over the fair value of the companies invested as goodwill, and when the amount recoverable from this goodwill is less than its net book value, its value is reduced to the recoverable value To redeem and record the value of the decline in the interim consolidated income statement.

Goodwill arising from the purchase of a subsidiary or jointly controlled entity represents the excess of the cost of the purchase over the company's share in the net fair value of the assets, liabilities, and contingent liabilities determined for the subsidiary or facility with joint control that is recognized as at the date of purchase. Goodwill is recorded first as an asset on a cost basis and is subsequently measured at cost, less accumulated impairment if any.

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

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2023**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

For impairment testing, goodwill is distributed to all the cash-generating units of the company that are expected to benefit from the merger.

An annual impairment test is conducted for the cash-generating units to which goodwill has been distributed or to more frequent periods if there is any indication that the unit has been impaired. If the recoverable amount of the cash-generating unit is less than its value, the impairment loss is charged first to reduce the carrying value of goodwill distributed to the unit and then to other assets listed proportionately based on the value listed for each asset in the unit. The impairment losses recognized for goodwill cannot be reversed in subsequent periods.

When a subsidiary or establishment is excluded by joint control, the goodwill allocated to it is determined to determine the profit or loss resulting from the disposal.

**Property and equipment**

Property and equipment are stated at cost after deducting accumulated depreciation. Expenditure on maintenance and repairs is expensed while expenditures for developments are capitalized. The acquisition price of assets includes the cost of loans taken to finance preparing equipment and providing necessary improvements to make them ready for use. Depreciation is allocated over the estimated useful lives of the applicable assets using the straight-line method. The estimated rates of depreciation of the principal 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 equipment	20%
Furniture and fixtures	10%
Computer software	25%
Decorations	10-15 %
Vehicles	15%
Tools	15%
Computers	15%
Books	20%

Useful lives and the depreciation method are reviewed periodically to make sure that the method and amortization period appropriate with the expected economic benefits of property and equipment.

An impairment test is performed to the value of the property and equipment that appears in the Interim Consolidated Statement of Financial Position When any events or changes in circumstances show that this value is non-recoverable.

In case of any indication to the low value, Impairment losses are calculated according to the policy of the low value of the assets. At the exclusion of any subsequent property and equipment, recognize the value of gains or losses resulting, Which represents the difference between the net proceeds of exclusion and the value of the property and equipment that appears in the Interim Consolidated Statement of Financial Position, Gross Profit and loss.

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

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2023**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**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 to obtain a fixed periodic rate for the outstanding balance on the remaining balance of the liabilities for each period. Depreciation is calculated on the right to use assets 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.

**Provisions**

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

The provision had been measured according to the best expectations of the required alternative to meet the obligation as of the interim consolidated 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 an asset in case of receipt and replacement of the amount is certain and can measure the amount reliably.

**The sector report**

The business sector represents a collection of assets and operations engaged together in providing products or services subject 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.

A geographical segment is associated with providing products in a particular economic environment subject to risks and returns that are differed from those for sectors to work in the economic environment.

**Offsetting**

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is reflected in the interim 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.

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

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2023**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**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 interim consolidated statement of income.

**Critical accounting judgments and key sources of estimation uncertainty**

The preparation of interim 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 interim 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 financial interim consolidated statements.

**4. 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
	<u>17,519,760</u>	<u>17,519,760</u>

**\*The details of goodwill:**

	2023	2022
Total of goodwill	4,286,888	4,286,888
Provision of impairment of goodwill	(1,875,000)	(1,875,000)
Net Balance of goodwill	<u>2,411,888</u>	<u>2,411,888</u>

According to IFRS, the fair value for a computer program is evaluated based on the recoverable amount, and then when the recoverable amount of the fair value of the computer program is less than its carrying amount, we reduce its value to the recoverable amount and record this impairment in the interim 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 based on the value in use, which is calculated using discounted cash flows through approved estimated budgets by the company management, which covers five years based on a weighted average cost of capital WACC of 16.3 % annually.

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

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)  
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2023  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**5. FINANCIAL INSTRUMENTS**

**Management of share 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 the Company's capital includes debts, which includes shareholders equity in the Company, which includes capital, reserves, and accumulated losses as listed in the changes in the interim consolidated statement of shareholders' equity.

**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 base 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 daily and they are following strategies to make sure to keep foreign currencies Center within the approved boundaries.

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

**Management of the interest price risks**

Risk related to interest rate results mainly from borrowing money at varying interest rates and short-term deposits at fixed interest rates.

Sensitivity of the interim consolidated 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.

**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.

**6. APPROVAL OF INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

The interim consolidated financial statements were approved by the company's Board of Directors on October 26, 2023 and approved for publication.