



الشركة المترابطة للإستثمار  
AL-Motrabetah Investment Company  
تأسست سنة ٢٠٠٩  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

التقرير السنوي الحادي عشر  
والقوائم المالية  
لعام ٢٠١٩



الشركة المترابطة للإستثمار  
AL-Motrabetah Investment Company  
تأسست سنة ٢٠٠٩  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية



تأسست سنة 2009  
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

التقرير السنوي الحادي عشر

والقوائم المالية

2019





صاحب الجلالة الهاشمية  
**الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم**  
حفظه الله ورعاه





صاحب السمو الملكي ولي العهد  
**الأمير حسين بن عبدالله الثاني المعظم**  
حفظه الله ورعاه





## مجلس الإدارة

### الرئيس

ممثل حملة الأسهم

المهندس تيسير وهبه

### نائب الرئيس

ممثل شركة إدارة الإستثمارات الحكومية

عطوفة السيد عبدالله العدوان

### الأعضاء

ممثل شركة التأمين الأردنية

المهندس عثمان بدير

ممثل المؤسسه العامه للضمان الإجتماعي إعتباراً من

السيد محمد المكاحلة

تاريخ 2019/3/17 خلفاً لسعادة السيد خلدون القضاة

ممثل شركة الكمالية للإسكان

المهندس زعل حسان

### المدير العام

السيدة لانا شموط

### المستشار القانوني

الأستاذ فادي البنا

### فاحصو الحسابات

السادة إرنست ويونغ



**كلمة رئيس مجلس الإدارة**  
**في إجتماع الهيئة العامة الحادي عشر**  
**"بسم الله الرحمن الرحيم"**

حضرات السيدات والسادة مساهمي الشركة المترا بطة للإستثمار المحترمين ،،،  
أرحب بكم نيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة ويسعدنا أن نلتقي بكم لنستعرض سوياً التقرير السنوي الحادي عشر لمجلس الإدارة المتضمن للقوائم المالية للشركة كما هي في 2019/12/31 بالإضافة إلى المعلومات والبيانات عن نشاطات الشركة وأدائها خلال العام المنصرم ونتائج الجهود المبذولة في تحصيل القروض المحولة إليها.

**حضرات السيدات والسادة ،،،**  
كما تعلمون حضراتكم بأن شركتنا ينحصر عملها بتحصيل القروض التي منحها بنك الإنماء الصناعي وفقاً لأحكام قانونه.  
وعلى الرغم من الظروف الصعبة أثمرت جهود الشركة عما يلي:-

✓ **في مجال القروض الصناعية والسياحية والدوارة :-**

- بلغت قيمة التحصيلات خلال عام 2019 (425,616) ديناراً بالمقارنة مع (1,048,083) ديناراً خلال عام 2018 , كما يبلغ عدد القروض غير العاملة التي يتم متابعتها حالياً (143) قرصاً منها (11) قرصاً تتعلق بـ (6) شركات تحت التصفية.

✓ **في مجال قروض الحرفيين :-**

- بلغت قيمة التحصيلات خلال عام 2019 (57,2825) ديناراً بالمقارنة مع (49,261) ديناراً خلال عام 2018 , كما يبلغ عدد القروض الحرفية التي يتم متابعتها حالياً (273) قرصاً.

هذا ويستمر مجلس إدارة الشركة ومن خلال الجهاز التنفيذي في بذل مساعيه الدؤوبة لتحصيل ما تبقى من قروض بنك الإنماء الصناعي المحولة إلى الشركة واللجوء إلى مختلف الوسائل المتاحة ودياً وقانونياً لتحقيق هذا الهدف حيث أنه بمرور الوقت تزداد الصعوبات التي تواجهنا في عملية التحصيل وأن تحصيلات كل سنة تقل عن تحصيلات السنة السابقة لها.



## السادة الحضور ،،

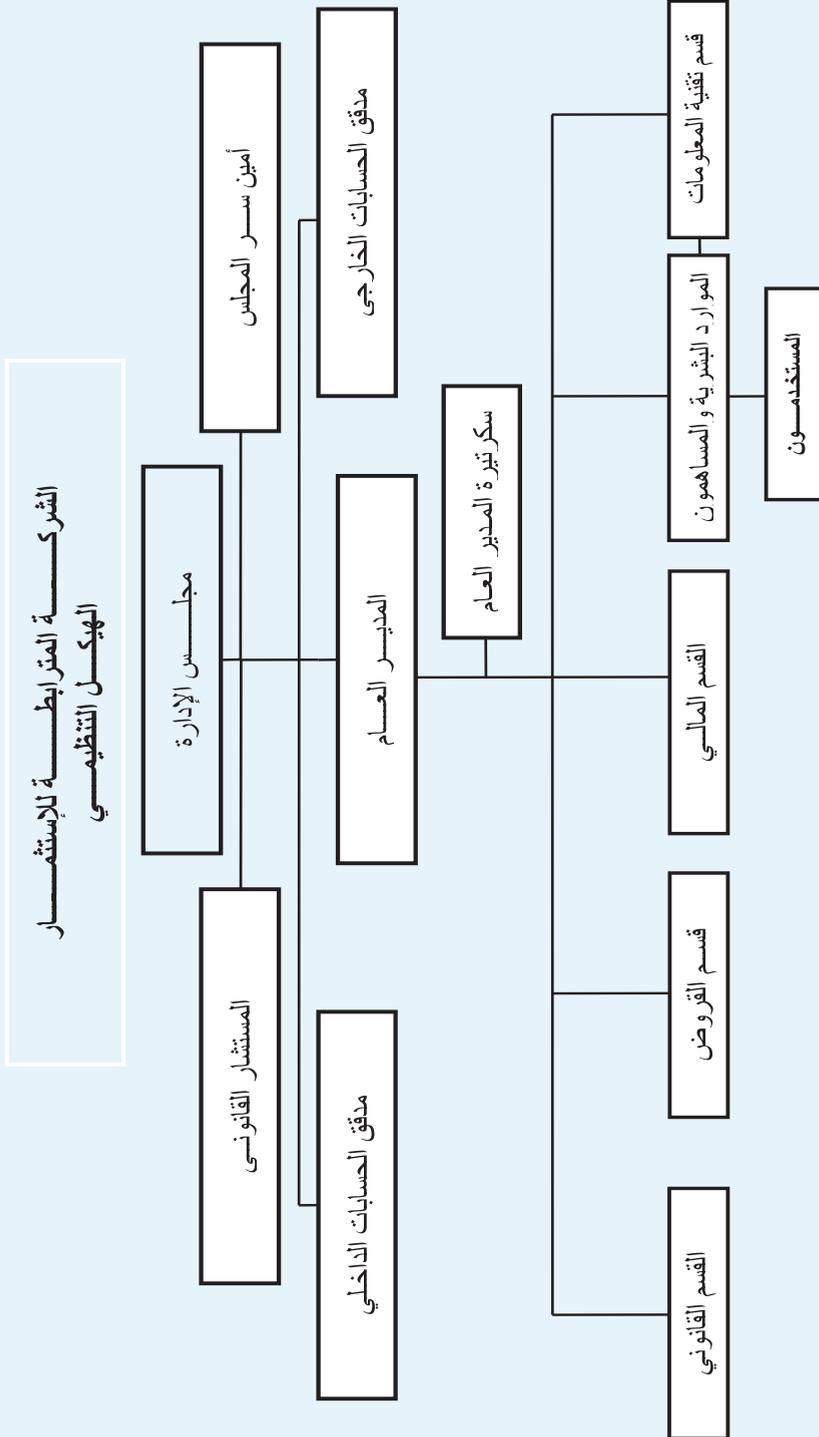
كما جرى إعلام حضراتكم سابقاً بإنتهاء القضية المتعلقة بضريبة الدخل عن عامي 2011 و2012 ، والتي أنتهت بعمل تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .  
أما فيما يخص ضريبة المبيعات للأعوام 2011 و2012 فهي ما زالت منظورة أمام المحكمة حيث قامت محكمة الإستئناف الضريبية بإصدار قرارها بالطعن المقدم من الشركة في الفترات الضريبية للأعوام 2011 و 2012 والمتضمن فسخ قرار الحكم الصادر عن محكمة البداية الضريبية والقاضي بإلزام الشركة بأداء مبلغ 234,896 دينار لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ، كما قامت الشركة بتقديم الاقرارات المتعلقة بضريبة المبيعات حتى كانون أول 2019.

وفقنا الله جميعاً لخدمة هذا البلد في ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشميه الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

المهندس تيسير وهبه

رئيس مجلس الإدارة





## جدول أعمال إجتماع الهيئة العامة العادي الحادي عشر لعام 2019

1. قراءة قرارات إجتماع الهيئة العامة العادي العاشر المنعقد بتاريخ 2019/5/11.
2. التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019 والمصادقة عليه.
3. التصويت على القوائم المالية للشركة عن السنة المنتهية في 2019/12/31 والمصادقة عليها.
4. إبراء ذمة مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019 ضمن حدود أحكام القانون.
5. التصويت على تقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية في 2019/12/31.
6. إنتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية 2020 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد الأتعاب.



الشركة المترابطة للإستثمار المساهمة الخاصة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩



تقرير مدقق الحسابات المستقل  
الى مساهمي الشركة المترابطة للاستثمار المساهمة الخاصة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

**الرأي المتحفظ**

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة المترابطة للاستثمار المساهمة الخاصة (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، باستثناء الأثر المحتمل كما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ أدناه، إن القوائم المالية المرفقة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ قد تم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للأسس والسياسات المحاسبية المتبعة الواردة في إيضاح (٢) حول القوائم المالية.

**أساس الرأي المتحفظ**

كما هو مبين في إيضاح (٧)، حول القوائم المالية المرفقة لدى الشركة عقارات آلت ملكيتها للشركة سداداً لتسهيلات ائتمانية والتي يتم ادراجها بالقيمة التي آلت بها للشركة او قيمتها العادلة ابهما اقل. تشمل هذه العقارات عقار بقيمة (٢) مليون دينار مسجل باسم بنك صفوة الإسلامي (البنك) (بنك الأردن دبي الإسلامي سابقاً)، علماً بان الشركة تحتفظ بخطابات من بنك صفوة الإسلامي تعيد بان الشركة لها السيطرة على هذا العقار. هذا ولم يتم الشركة بتزويدنا بتقييم لهذه الأرض من قبل مقيم عقاري مستقل كون إدارة الشركة تنتظر الانتهاء من الإجراءات القانونية لنقل ملكية الأرض، وبالتالي فإننا لم نتمكن من الحصول على ادلة تدقيق كافية ومناسبة او من خلال إجراءات تدقيق بديلة للتحقق من القيمة القابلة للاسترداد لهذا المبلغ وما اذا كان هناك تدني على هذه الأرض وبالتالي لم نتمكن من تحديد اذا ما كان هنالك ضرورة لتعديل القوائم المالية للشركة.

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

**فقرة توكيدية - الأساس المحاسبي**

لنفت الانتباه إلى إيضاح (٢) حول القوائم المالية والتي تبين الأساس المحاسبي المستخدم. تم إعداد القوائم المالية لتقديمها للجهات الرقابية والمساهمين، ونتيجة لذلك، فإن القوائم المالية قد لا تكون ملائمة لأية أغراض أخرى. أن هذا الأمر لا يغير رأينا المتحفظ حول هذه القوائم المالية.



### مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للأسس والسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح (٢)، ويشمل ذلك تحديد فيما إذا كانت الأسس والسياسات المحاسبية المستخدمة مقبولة لإعداد القوائم المالية في مثل هذه الظروف بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

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

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

### مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

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

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



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

### تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها، آخذين بعين الاعتبار ما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ والفقرة التوكيدية.

إرنست ويونغ/ الأردن

وضاح عصام برقابي  
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٢٤ حزيران ٢٠٢٠



الشركة المترابطة للإستثمار المساهمة الخاصة  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

| ٢٠١٨                           | ٢٠١٩             | إيضاحات |                                       |
|--------------------------------|------------------|---------|---------------------------------------|
| دينار                          | دينار            |         | <u>الموجودات</u>                      |
| ٥٧٣,٣٢٤                        | ٤٨٨,٥٧٠          | ٣       | نقد وأرصدة في الصندوق و لدى البنوك    |
| ٣٢٤,٥٤٢                        | ٢٤,٣٨٧           | ٤       | تسهيلات ائتمانية مباشرة- بالصافي      |
| ١١,٩٣٣                         | ٦٩,٧٦٧           |         | جاري صندوق قروض الحرفيين              |
| ٢,٤٧١,٠٤٤                      | ٢,٥٩١,٣٨٨        | ٧       | عقارات آلت ملكيتها للشركة - بالصافي   |
| ٦٠,٤٦٢                         | ٦٣,٩٠٦           | ٨       | ذمم وارصدة مدينة أخرى                 |
| ٢                              | ٢                | ٥       | موجودات مالية متوفرة للبيع            |
| ٢٦,٨٤٤                         | ٢٢,٦٠٦           | ٦       | ممتلكات ومعدات - بالصافي              |
| <u>٣,٤٦٨,١٥١</u>               | <u>٣,٢٦٠,٦٦٦</u> |         | <b>مجموع الموجودات</b>                |
| <br>                           |                  |         |                                       |
| <u>حقوق الملكية والمطلوبات</u> |                  |         |                                       |
| <br>                           |                  |         |                                       |
| <b>حقوق الملكية</b>            |                  |         |                                       |
| ٢٤٠,٠٠٠                        | ٢٤٠,٠٠٠          | ١١      | رأس المال المدفوع                     |
| ٢٤٠,٠٠٠                        | ٢٤٠,٠٠٠          | ١١      | الاحتياطي اجباري                      |
| ١,٣٧٢,٠٢٥                      | ١,٣٧٢,٠٢٥        | ١٠      | احتياطيات أخرى                        |
| (٥٢,٠٦٦)                       | (٣١,٧٧٣)         |         | الخسائر المتراكمة                     |
| <u>١,٧٩٩,٩٥٩</u>               | <u>١,٨٢٠,٢٥٢</u> |         | <b>مجموع حقوق الملكية</b>             |
| <br>                           |                  |         |                                       |
| <b>مطلوبات -</b>               |                  |         |                                       |
| ٦٢٥,٥٢٨                        | ٦١١,٢٨٣          | ٩       | مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة اخرى       |
| ١٧٨,٤٣٧                        | -                | ١٩      | مخصص قضايا                            |
| -                              | -                | ١٥      | مخصص ضريبة دخل                        |
| ٦٣٠,٣٤٣                        | ٥٩٥,٢٠٧          | ١٨      | أرباح مساهمين غير مدفوعة              |
| ٢٣٣,٨٨٤                        | ٢٣٣,٨٨٤          | ١٧      | حصة قدامى المساهمين من صندوق الحرفيين |
| <u>١,٦٦٨,١٩٢</u>               | <u>١,٤٤٠,٣٧٤</u> |         | <b>مجموع المطلوبات</b>                |
| <u>٣,٤٦٨,١٥١</u>               | <u>٣,٢٦٠,٦٦٦</u> |         | <b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>  |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية



الشركة المترابطة للإستثمار المساهمة الخاصة  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| ٢٠١٨      | ٢٠١٩      | إيضاحات |                                                    |
|-----------|-----------|---------|----------------------------------------------------|
| دينار     | دينار     |         |                                                    |
| ٧٠,٠٥٥    | ٢,١٥٧     | ٤       | فوائد معلقة انتفت الحاجة اليها نتيجة تسديدات نقدية |
| ٦٣,٨٤٠    | ١٨,٣٦٩    | ١٢      | صافي إيرادات الفوائد                               |
| ٧,٦٧٧     | -         |         | ارباح بيع ممتلكات ومعدات                           |
| ١٤١,٥٧٢   | ٢٠,٥٢٦    |         | مجموع الإيرادات                                    |
| (١٣٧,٨٥٣) | (١١٦,٣٥٨) | ١٣      | نفقات الموظفين                                     |
| (٢٣٩,٢٥١) | (١٢٤,٢٨٨) | ١٤      | مصاريف ادارية وعمومية                              |
| ٢٥٦,٢٤٨   | ١٦٧,٩٣٢   | ٤       | الوفر في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة   |
| -         | (٧٦,٧١٨)  |         | مصروف مخصصات أخرى                                  |
| -         | ١٥٣,٤٣٧   |         | الوفر في مخصص القضايا                              |
| (٣,٦٤٥)   | (٤,٢٣٨)   | ٦       | استهلاكات                                          |
| (٦٩,١٣٧)  | -         | ٧       | مخصص تدني عقارات آلت ملكيتها للشركة                |
| (١٩٣,٦٣٨) | (٢٣٣)     |         | مجموع المصروفات                                    |
| (٥٢,٠٦٦)  | ٢٠,٢٩٣    |         | الربح قبل الضريبة                                  |
| -         | -         | ١٥      | ضريبة الدخل                                        |
| (٥٢,٠٦٦)  | ٢٠,٢٩٣    |         | ربح للسنة                                          |
| -         | -         |         | يضاف بنود الدخل الشامل الاخر للسنة                 |
| (٥٢,٠٦٦)  | ٢٠,٢٩٣    |         | مجموع الدخل الشامل للسنة                           |



الشركة المترابطة للإستثمار المساهمة الخاصة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| المجموع                    | الخسائر<br>المتراكمة | احتياطيات<br>أخرى | احتياطي<br>إجباري | رأس المال<br>المدفوع |                                           |
|----------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------------------------------|
| دينار                      | دينار                | دينار             | دينار             | دينار                |                                           |
| <b>٣١ كانون الأول ٢٠١٩</b> |                      |                   |                   |                      |                                           |
| ١,٧٩٩,٩٥٩                  | (٥٢,٠٦٦)             | ١,٣٧٢,٠٢٥         | ٢٤٠,٠٠٠           | ٢٤٠,٠٠٠              | الرصيد في بداية السنة                     |
| ٢٠,٢٩٣                     | ٢٠,٢٩٣               | -                 | -                 | -                    | مجموع الدخل الشامل للسنة                  |
| ١,٨٢٠,٢٥٢                  | (٣١,٧٧٣)             | ١,٣٧٢,٠٢٥         | ٢٤٠,٠٠٠           | ٢٤٠,٠٠٠              | الرصيد في نهاية السنة                     |
| <b>٣١ كانون الأول ٢٠١٨</b> |                      |                   |                   |                      |                                           |
| ٣,٣٣٨,٣٧٨                  | ٨٧٤,٠٨٤              | ١,٩٨٤,٢٩٤         | ٢٤٠,٠٠٠           | ٢٤٠,٠٠٠              | الرصيد في بداية السنة                     |
| (٩٥٩,٩٢٨)                  | (٨٧٤,٠٨٤)            | (٨٥,٨٤٤)          | -                 | -                    | توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ١٦)            |
| (٥٢,٠٦٦)                   | (٥٢,٠٦٦)             | -                 | -                 | -                    | مجموع الدخل الشامل للسنة                  |
| (٥٢٦,٤٢٥)                  | -                    | (٥٢٦,٤٢٥)         | -                 | -                    | المستخدم من الاحتياطيات الأخرى (إيضاح ١٠) |
| ١,٧٩٩,٩٥٩                  | (٥٢,٠٦٦)             | ١,٣٧٢,٠٢٥         | ٢٤٠,٠٠٠           | ٢٤٠,٠٠٠              | الرصيد في نهاية السنة                     |



الشركة المترا بطة للإستثمار المساهمة الخاصة  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| ٢٠١٨                             | ٢٠١٩      | إيضاحات                                                   |
|----------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------|
| دينار                            | دينار     |                                                           |
| <b>الأنشطة التشغيلية</b>         |           |                                                           |
| (٥٢,٠٦٦)                         | ٢٠,٢٩٣    | ربح السنة قبل الضريبة                                     |
| <b>تعديلات -</b>                 |           |                                                           |
| ٣,٦٤٥                            | ٤,٢٣٨     | ٦ استهلاكات                                               |
| (٢٥٦,٢٤٨)                        | (١٦٧,٩٣٢) | الوفر في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة          |
| -                                | (١٥٣,٤٣٧) | الوفر في مخصص قضايا                                       |
| (٦٣,٨٤٠)                         | (١٨,٣٦٩)  | صافي إيرادات الفوائد                                      |
| ٦٩,١٣٧                           | -         | ٧ مخصص تدني العقارات                                      |
| (٧,٦٧٧)                          | -         | أرباح بيع ممتلكات ومعدات                                  |
| <b>تغيرات رأس المال العامل -</b> |           |                                                           |
| ٧١٦,٢٣٩                          | ٤٦٨,٠٨٧   | تسهيلات ائتمانية مباشرة                                   |
| -                                | (١٢٠,٣٤٤) | ٧ عقارات ألت ملكيتها للشركة                               |
| (١,٠٣٥)                          | (٣,٤٤٤)   | ذمم وارصدة مدينة أخرى                                     |
| ٢,١٦٢                            | (٥٧,٨٣٤)  | جاري صندوق قروض الحرفيين                                  |
| ١١٦,٢٧٣                          | (١٤,٢٤٥)  | مصاريف مستحقة وارصدة دائنة أخرى                           |
| -                                | (٢٥,٠٠٠)  | مخصص قضايا مدفوع                                          |
| (٥٢٦,٤٢٥)                        | -         | ١٠ ضريبة دخل مدفوعة                                       |
| ١٦٥                              | (٦٧,٩٨٧)  | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية |
| <b>الأنشطة الإستثمارية</b>       |           |                                                           |
| (٢٦,٩٧٩)                         | -         | ٦ شراء ممتلكات ومعدات                                     |
| ٩,٦٠١                            | -         | المتحصل من بيع ممتلكات                                    |
| (١٧,٣٧٨)                         | -         | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية    |
| <b>الأنشطة التمويلية</b>         |           |                                                           |
| (٨٢٣,١٩٩)                        | (٣٥,١٣٦)  | توزيعات أرباح مدفوعة                                      |
| ٦٣,٨٤٠                           | ١٨,٣٦٩    | صافي إيرادات الفوائد المقبوضة                             |
| (٧٥٩,٣٥٩)                        | (١٦,٧٦٧)  | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية      |
| (٧٧٦,٥٧٢)                        | (٨٤,٧٥٤)  | صافي (النقص) في النقد وما في حكمه                         |
| ١,٣٤٩,٨٩٦                        | ٥٧٣,٣٢٤   | النقد وما في حكمه كما في بداية السنة                      |
| ٥٧٣,٣٢٤                          | ٤٨٨,٥٧٠   | ٣ النقد وما في حكمه في نهاية السنة                        |



الشركة المترا بطة للإستثمار المساهمة الخاصة  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الاول ٢٠١٩

(١) عام

تأسست الشركة المترا بطة للإستثمار كشركة مساهمة خاصة وسجلت في سجل الشركات المساهمة الخاصة تحت رقم ٦٠٦ بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠٠٩ براسمال مقداره ٢٤٠,٠٠٠ دينار وتم بتاريخ ١١ حزيران ٢٠٠٩ تخفيض القيمة الاسمية للسهم لتصبح ١٠ فلسات للسهم الواحد بحيث يصبح راس المال ٢٤٠,٠٠٠ دينار مقسم على ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم، ويبلغ عدد مساهمي الشركة حوالي ٢٢٠٠ مساهم ويمثلون كل من كان يحمل سهم بنك الإنماء الصناعي بتاريخ ١٢ كانون الثاني ٢٠٠٩.

من أهم غايات الشركة إدارة البنود المشمولة باتفاقية الشراكة الموقعة بين بنك صفة (البنك) (بنك الاردن دبي الإسلامي سابقاً) (بنك الإنماء الصناعي سابقاً) والشركة والتي حددت حصراً بتحصيل المبالغ المستحقة على القروض غير العاملة وإدارة قروض راس المال المبادر المقدمة من بنك الإستثمار الاوروبي لبعض المشاريع الأردنية واية امور اخرى يتم الاتفاق بين الشركة والبنك على تحويلها الى الشركة. إضافة الى صندوق الحرفيين الذي تم تحويله الى الشركة لاحقاً.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية وللأسس والسياسات المحاسبية المبينة تالياً:

السياسات المحاسبية

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية، فإن النقد وما في حكمه يشمل النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل والتي تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

تدرج التسهيلات الائتمانية بالكلفة مطروحا منها مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة والفوائد المعلقة. يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الشامل.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - الى قائمة الدخل الشامل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.



## الشركة المترا بطة للاستثمار المساهمة الخاصة إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

### موجودات مالية متوفرة للبيع

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بسعر الكلفة ويتم عمل مخصص لانخفاض قيمة تلك الموجودات في حال وجود انخفاض جوهري ودائم لتلك الموجودات.

### ذمم مدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للذمم المشكوك في تحصيلها عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل أو جزء منه غير محتمل.

### ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وبنسب مئوية تتراوح بين ١٥٪ إلى ٢٠٪.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

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

### ضريبة الدخل

تقوم الشركة باخذ مخصص لضريبة الدخل بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعقدة.

يتم الإعراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستحقاق.

### عقارات الت ملكيتها للشركة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة في قائمة المركز المالي بالقيمة التي آلت بها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل، وبعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الشامل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الشامل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

### مخصصات

يتم اثبات المخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو محتمل أو فعلي) ، وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.



## الشركة المترابطة للاستثمار المساهمة الخاصة

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

## تدني الموجودات المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم بتاريخ إعداد قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الموجودات المالية أو مجموعة موجودات مالية قد تعرضت لانخفاض دائم في قيمتها. يتم اعتبار قيمة أحد الموجودات المالية أو مجموعة موجودات مالية قد انخفضت، فقط في حالة وجود دليل موضوعي لانخفاض القيمة كنتيجة لحدث أو أكثر والتي حصلت بعد التثبيت الأولي للموجودات (حصول "حدث خسارة") ولهذا الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأحد الموجودات المالية أو مجموعة موجودات مالية التي من الممكن تقديرها بشكل معقول. يمكن أن يتضمن دليل الانخفاض الدائم مؤشرات على أن المقترض أو مجموعة من المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة أو إهمال أو تقصير في دفعات الفوائد أو المبلغ الأساسي ومن المرجح أنهم سيتعرضون للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في الأوضاع الاقتصادية المرتبطة بالتقشير.

## تدني الموجودات غير المالية

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

## (٣) نقد وأرصدة في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٢٠١٨    | ٢٠١٩    |                         |
|---------|---------|-------------------------|
| دينار   | دينار   |                         |
| ٥,١٢٢   | -       | نقد في الصندوق          |
| ١٠٢,٩٠٩ | ٣٣,٦٥١  | حسابات جارية لدى البنوك |
| ٤٦٥,٢٩٣ | ٤٥٤,٩١٩ | ودائع لدى البنوك*       |
| ٥٧٣,٣٢٤ | ٤٨٨,٥٧٠ |                         |

\* تستحق ودائع لأجل في ٢١ أيار ٢٠٢٠ والتي تحمل سعر فائدة ٦٪.



الشركة المترابطة للاستثمار المساهمة الخاصة  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الاول ٢٠١٩

**(٤) تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٨         | ٢٠١٩         |                                                |
|--------------|--------------|------------------------------------------------|
| دينار        | دينار        |                                                |
| ٣٠,٦١٣,٧٦٧   | ٣٠,٠٢٩,٧٦٦   | اقساط وفوائد وعمولات مستحقة وغير مقبوضة        |
| ٣٥١,٨٧٢      | ٢٧٣,٨٧٢      | السلف والقروض تحت الطلب والمتوسطة وطويلة الاجل |
| ٣٠,٩٦٥,٦٣٩   | ٣٠,٣٠٣,٦٣٨   | مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة            |
| (١٣,٤١١,٢٤٩) | (١٣,١٩٧,٣٨٨) | ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة        |
| (١٧,٢٢٩,٨٤٨) | (١٧,٠٨١,٨٦٣) | ينزل: فوائد معلقة                              |
| ٣٢٤,٥٤٢      | ٢٤,٣٨٧       | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة             |

ان تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة هي كما يلي:

| ٢٠١٨       | ٢٠١٩       |                                      |
|------------|------------|--------------------------------------|
| دينار      | دينار      |                                      |
| ١٤,٤٩٥,٢٦٥ | ١٣,٤١١,٢٤٩ | الرصيد في بداية السنة                |
| (٨٢٧,٧٦٨)  | (٤٥,٩٢٩)   | المستخدم من المخصص (الديون المشطوبة) |
| (٢٥٦,٢٤٨)  | (١٦٧,٩٣٢)  | المحول إلى الإيرادات                 |
| ١٣,٤١١,٢٤٩ | ١٣,١٩٧,٣٨٨ | الرصيد في نهاية السنة                |

ان تفاصيل الحركة التي تمت على الفوائد المعلقة هي كما يلي:

| ٢٠١٨       | ٢٠١٩       |                                          |
|------------|------------|------------------------------------------|
| دينار      | دينار      |                                          |
| ١٧,٤٥٠,٨٧٢ | ١٧,٢٢٩,٨٤٨ | الرصيد في بداية السنة                    |
| (٧٠,٠٥٥)   | (٢,١٥٩)    | المحول الى الإيرادات نتيجة تسديد قروض    |
| (١٥٠,٩٦٩)  | (١٤٥,٨٦٦)  | الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة |
| ١٧,٢٢٩,٨٤٨ | ١٧,٠٨١,٨٦٣ | الرصيد في نهاية السنة                    |

**(٥) موجودات مالية متوفرة للبيع**

يمثل هذا البند مساهمة الشركة في شركة المدن الصناعية الاردنية المساهمة الخاصة حيث يبلغ عدد الاسهم ٩,٧١٠,٠٣٩ سهم بموجب كتاب مراقب الشركة بتاريخ ٧ تموز ٢٠١٤ وتمثل ما نسبته ٨,٣٣٪ من رأسمال شركة المدن الصناعية الاردنية المساهمة الخاصة وقد قام بنك صفوة (بنك الاردن دبي الإسلامي سابقاً) كونه الخلف القانوني والواقعي لبنك الانماء بالتنازل عنها لصالح الشركة بدون ثمن لأنها استئنيت من الموجودات التي تم اخذها بالاعتبار عند توقيع اتفاقية الشراكة الاستراتيجية وقيدت في دفاتر الشركة بمبلغ ٢ دينار لان الشركة لم تدفع ثمنها وانما حولت اليها تحويلاً على اعتبار انها حق لتمامي المساهمين. وقد قرر مجلس الوزراء دمج شركة المدن الصناعية مع شركة المناطق الحرة اعتباراً من ١ ايلول ٢٠١٤ في شركة جديدة.



الشركة المترابطة للاستثمار المساهمة الخاصة  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

**(٦) ممتلكات ومعدات**

يمثل هذا البند كلفة الممتلكات و المعدات التي تبلغ ١٨٣,٨٥٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، و التي بلغت قيمتها الدفترية بالصافي ٢٢,٦٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٢٦,٨٤٤ دينار).

**(٧) عقارات آلت ملكيتها للشركة**

يمثل هذا البند العقارات التي آلت ملكيتها للشركة سداداً لتسهيلات ائتمانية والتي تم قيدها بالقيمة التي آلت بها للشركة او قيمتها العادلة ايهما اقل. ومن أهمها عقار بقيمة (٢) مليون دينار مسجل باسم بنك صفوة الإسلامي (البنك) (بنك الأردن دبي الإسلامي سابقاً)، علماً بان الشركة تحتفظ بخطابات من بنك صفوة الإسلامي تفيد بان الشركة لها السيطرة على هذا العقار.

فيما يلي ملخص الحركة على العقارات التي آلت ملكيتها للشركة:

| ٢٠١٨      | ٢٠١٩      |                       |
|-----------|-----------|-----------------------|
| دينار     | دينار     |                       |
| ٢,٥٨٨,٠٨٨ | ٢,٤٧١,٠٤٤ | الرصيد في بداية السنة |
| (٤٧,٩٠٧)  | -         | استيعادات             |
| -         | ١٢٠,٣٤٤   | اضافات خلال الفترة    |
| (٦٩,١٣٧)  | -         | مخصص التدني           |
| ٢,٤٧١,٠٤٤ | ٢,٥٩١,٣٨٨ | الرصيد في نهاية السنة |

**(٨) ذمم وارصدة مدينة اخرى**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٨   | ٢٠١٩   |                                   |
|--------|--------|-----------------------------------|
| دينار  | دينار  |                                   |
| ١٣,٦٧٠ | ١٣,١٨١ | مصاريف مدفوعة مقدماً              |
| ٤٤,٨٠٩ | ٤٨,٧٤٢ | ذمم موظفين                        |
| ١,٩٨٣  | ١,٩٨٣  | ذمم قسم الوساطة المالية - بالصافي |
| ٦٠,٤٦٢ | ٦٣,٩٠٦ | <b>المجموع</b>                    |



الشركة المترابطة للاستثمار المساهمة الخاصة  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

**(٩) مصاريف مستحقة وارصدة دائنة أخرى**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٨    | ٢٠١٩    |                             |
|---------|---------|-----------------------------|
| دينار   | دينار   |                             |
| ٤٩٦,٢٩١ | ٤٨٨,٠٩٥ | امانات العملاء              |
| -       | ٧٦,٧١٨  | مخصصات أخرى                 |
| ٢٥,٨٨٧  | ٢٩,٣٦٨  | جاري وحدة رأس المال المبادر |
| ١٦,٨٧٦  | ٣,٠٥٨   | مصاريف مستحقة               |
| ٧٢,٦٢٥  | -       | إيرادات مؤجلة               |
| ١٣,٨٤٩  | ١٤,٠٤٤  | أخرى                        |
| ٦٢٥,٥٢٨ | ٦١١,٢٨٣ | <b>المجموع</b>              |

**(١٠) احتياطات أخرى**

ان الحركة على الاحتياطات الأخرى هي كالتالي:

| ٢٠١٨      | ٢٠١٩      |                                                  |
|-----------|-----------|--------------------------------------------------|
| دينار     | دينار     |                                                  |
| ١,٩٨٤,٢٩٤ | ١,٣٧٢,٠٢٥ | الرصيد في بداية السنة                            |
| (٥٢٦,٤٢٥) | -         | ضريبة دخل ومبيعات مستحقة ومدفوعة عن سنوات سابقة* |
| (٨٥,٨٤٤)  | -         | توزيعات أرباح                                    |
| ١,٣٧٢,٠٢٥ | ١,٣٧٢,٠٢٥ | <b>الرصيد في نهاية السنة</b>                     |

\* قامت الشركة بتوقيع تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لعامي ٢٠١١ و ٢٠١٢، على أثر ذلك قامت الشركة بدفع مبلغ ٥٢٦,٤٢٥ دينار. لم تقم الشركة بالاعتراف بالمبالغ المترتبة على التسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات من خلال قائمة الدخل حيث قامت الشركة بقبيل مبلغ التسوية من خلال بند الاحتياطات الأخرى والتي كانت الشركة قد قامت باقتطاعه في سنوات سابقة ليتم استخدامه لتسوية هذه الضرائب مما أدى الى تخفيض مصروف ضريبة الدخل بمبلغ ٥٢٦,٤٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. قامت الشركة بدفع كامل المبلغ المستحق مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. وبالتالي تم انهاء او اسقاط القضية المرفوعة من قبل الشركة لقاء هذه السنوات.



## الشركة المترابطة للاستثمار المساهمة الخاصة

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(١١) حقوق الملكية

## إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال الشركة التأكد من المحافظة على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

يبلغ رأسمال الشركة ٢٤٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ موزعا على ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠ فلسات للسهم الواحد.

## احتياطي اجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الارباح للفترة قبل ضريبة الدخل والرسوم بنسبة ١٠٪ إلى أن يصل إلى مجموع رأس المال وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(١٢) صافي إيرادات الفوائد

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٨   | ٢٠١٩   |                           |
|--------|--------|---------------------------|
| دينار  | دينار  |                           |
| ٢,٢٩٢  | ٢,٢٩٦  | فوائد القروض              |
| ٦١,٤٢٣ | ١٥,٧٠٩ | فوائد الحسابات البنكية    |
| ٤٢٣    | ٥٤٨    | فوائد سلف رواتب موظفين    |
| (٢٩٨)  | (١٨٤)  | ينزل: فوائد وعمولات مدينة |
| ٦٣,٨٤٠ | ١٨,٣٦٩ |                           |

(١٣) نفقات الموظفين

| ٢٠١٨    | ٢٠١٩    |                |
|---------|---------|----------------|
| دينار   | دينار   |                |
| ١١٠,٠٤٢ | ٩٦,٩٤٠  | رواتب واجور    |
| ١٣,٩٠٨  | ١١,٧٨٠  | ضمان اجتماعي   |
| ١٣,٩٠٣  | ٧,٦٣٨   | الرعاية الصحية |
| ١٣٧,٨٥٣ | ١١٦,٣٥٨ |                |



## الشركة المترابطة للاستثمار المساهمة الخاصة

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

## (١٤) مصاريف ادارية و عمومية

| ٢٠١٨     | ٢٠١٩     |                                        |
|----------|----------|----------------------------------------|
| دينار    | دينار    |                                        |
| ٤,٣٢٧    | ٥,٧٩٧    | برق، بريد وهاتف                        |
| ٣,٠٧٧    | ٣,٥٣٣    | كهرباء ومياه                           |
| ١,٣٠٠    | ٦٥٠      | دعاية واعلان                           |
| ٨,٠١٤    | ٩,٩١٣    | صيانة                                  |
| ١,٠١٥    | ١,٠٩٥    | محروقات                                |
| ٩,٢٠٩    | ٨,٢١٧    | ايجارات                                |
| ٦١٣      | ٤٢٢      | ضيافة                                  |
| ١٣٢,٢٨٥  | ٧٠,٩٨١   | اتعاب مهنية                            |
| ٢,٧٠٠    | ٢,٤٧٧    | قرطاسية ومطبوعات                       |
| ٦٧,٨٨٦   | ٦٧,٢٢٩   | مكافآت وبدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة  |
| ١,٣٣٣    | ١,٣٣٣    | مساهمة الشركة في لجنة النشاط الاجتماعي |
| ١٢,٨٩٢   | ٣٤٥      | مصاريف ضرائب - بالصادفي                |
| ٥٠,٧١١   | ٨,٢٩٨    | مصاريف حكومية                          |
| ١٠,٩٧٢   | ١٠,٠٤٢   | أخرى                                   |
| (٦٧,٠٨٣) | (٦٦,٠٤٤) | نفقات محملة على صندوق قروض الحرفيين*   |
| ٢٣٩,٢٥١  | ١٢٤,٢٨٨  |                                        |

\* تقوم الشركة بإدارة صندوق قروض الحرفيين ويتم تحميل جزء من نفقات الشركة على الصندوق.

## (١٥) ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن العام ٢٠١٨ والتي لم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

فيما يتعلق بالضريبة العامة على المبيعات فقد قامت الشركة بتقديم الاقرارات المتعلقة بضريبة المبيعات حتى كانون أول ٢٠١٩، في حين تم الاعتراض على تقدير دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بما يخص ضريبة المبيعات للعام ٢٠١١ والبالغ ١٤٦,٧٦٦ دينار وللعام ٢٠١٢ والبالغ ٨٨,٢٤٢ دينار، حيث قامت الشركة برفع قضية على دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لقاء هذه السنوات، حيث أصدرت محكمة الاستئناف قرارها في الاستئناف المقدم من الشركة للطعن في الفترات الضريبية خلال عامي ٢٠١١ و ٢٠١٢ والتي قضت بفسخ قرار الحكم الصادر عن محكمة البداية الضريبية و الذي كان قد قضى بالزام الشركة بأداء مبلغ ٢٣٤,٨٩٦ دينار لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن العام ٢٠١٩ في حين لم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

بناءً على رأي المستشار الضريبي للشركة، لا يترتب على الشركة ضريبة دخل مستحقة عن الدخل الناتج للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.



## الشركة المترابطة للاستثمار المساهمة الخاصة

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

## ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

| ٢٠١٨      | ٢٠١٩      |                                   |
|-----------|-----------|-----------------------------------|
| دينار     | دينار     |                                   |
| (٥٢,٠٦٦)  | ٢٠,٢٩٣    | (الخسارة)/الربح المحاسبي          |
| ٨٢,٠٢٩    | ٨٨,٨١٥    | يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبيا    |
| (٢٥٦,٢٤٨) | (٣٢١,٣٦٩) | يطرح: مصاريف وخسائر مقبولة ضريبيا |
| (٢٢٦,٢٨٥) | (٢١٢,٢٦١) | الخسارة الضريبية                  |
| -         | -         | ضريبة الدخل                       |
| %٢٠       | %٢٠       | نسبة الضريبة القانونية            |
| -         | -         | نسبة الضريبة الفعلية              |

## (١٦) الأرباح الموزعة

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٨، على توزيع الفوائض النقدية عن العام ٢٠١٧ بواقع ٩٥٩,٩٢٨ دينار من الأرباح المدورة والاحتياطيات نقداً على المساهمين.

## (١٧) حصة قدامى المساهمين من صندوق الحرفيين

يمتلك قدامى المساهمين نسبة ٦٩٪ من المبالغ الممولة لصندوق الحرفيين، وقد قرر مجلس الإدارة بموجب القرار رقم (٢٠١٤/١٦) بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٤ تحويل حصة الشركة من الفوائض النقدية من تحصيلات فروض صندوق الحرفيين باعتباره حق لقدامى المساهمين، وتم وضعه تحت مسمى حصة قدامى المساهمين من صندوق الحرفيين. بلغ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ ٢٣٣,٨٨٤ دينار.

## (١٨) أرباح مساهمين غير مدفوعة

ان الحركة على أرباح مساهمين غير مدفوعة هي كالتالي:

| ٢٠١٨      | ٢٠١٩     |                                             |
|-----------|----------|---------------------------------------------|
| دينار     | دينار    |                                             |
| ٤٩٣,٦١٤   | ٦٣٠,٣٤٣  | الرصيد في بداية السنة                       |
| ٩٥٩,٠٠٠   | -        | الأرباح الموزعة                             |
| (٨٢٢,٢٧١) | (٣٥,١٣٦) | يطرح: الأرباح المدفوعة للمساهمين خلال العام |
| ٦٣٠,٣٤٣   | ٥٩٥,٢٠٧  | الرصيد في نهاية السنة                       |



الشركة المترا بطة للاستثمار المساهمة الخاصة  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

**(١٩) التزامات محتملة**

**أ- بنود خارج قائمة المركز المالي**

**قروض صندوق الحرفيين**

تقوم الشركة بإدارة صندوق قروض الحرفيين والذي يبلغ رصيد قروضه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ٣,٢٨١,٠٥٢ دينار بالمقارنة مع ٣,٣٣٣,٢٢٣ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ويتم تحميل جزء من نفقات الشركة على الصندوق.

**ب- القضايا المقامة على الشركة**

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وبلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة ١٧٨,٤٣٧ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكانت مخصص لها بالكامل.

**(٢٠) الأحداث اللاحقة**

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية ونتيجة لتأثير فيروس كورونا على الاقتصاد العالمي والمحلي والخلل في الأسواق العالمية والمحلية، كان لذلك أثر على القطاعات الاقتصادية في الأردن وقابلية عملاء القروض المتعثرة على الدفع.

قرر رئيس وزراء حكومة المملكة الأردنية الهاشمية بتاريخ ١٧ آذار ٢٠٢٠ فرض قانون الدفاع وتعليق كافة أنشطة الأعمال في المملكة حتى اشعار آخر كجزء من الإجراءات الاحترازية التي اتبعتها الحكومة لمكافحة انتشار فيروس كورونا. وبالتالي غالبية أنشطة الأعمال في المملكة قد تأثرت نتيجة للقرار.

ان مدى ومدة هذه الأثار غير محددة وتعتمد على تطورات مستقبلية لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي مثل معدل انتشار الفيروس ومدى فعالية الإجراءات المتخذة لاحتوائه. في ضوء الاضطراب الاقتصادي الحالي لا يمكن عمل تقديرات موثوقة حول أثر الفيروس حتى تاريخ إقرار هذه القوائم المالية. ان التطورات المستقبلية قد تؤثر على نتائج الشركة المستقبلية وتدفقاتها النقدية ووضعها المالي. ان الإدارة بصدد استكمال تقييم أثر فيروس كورونا على أنشطة الشركة لاتخاذ الإجراءات اللازمة.



## مكاتب الشركة

تقع مكاتب الشركة في جبل عمان – الدوار الثالث بناية شركة التأمين  
الأردنية رقم (ب) الطابق السادس مكتب رقم 3.

ص . ب : 841000 عمان 11181 الأردن

هاتف : 4648555 – 4624200

فاكس : 4637555