



شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان م.ع.م.  
Al - Tajamouat for Catering & Housing Co. plc.

To: Jordan Securities Commission	السادة هيئة الأوراق المالية
Amman Stock Exchange	السادة بورصة عمان
Date: 30/10/2019	التاريخ:- 2019/10/30
Subject: Semi- Annual Report as of 30/09/2019	الموضوع: التقرير الربع الثالث كما هو في 2019/09/30
Attached the company's Semi- Annual Report of (Al-Tajamouat for catering & Housing) As of 30/09/2019	مرفق طيه نسخة من التقرير الربع الثالث لشركة (التجمعات لخدمات التغذية والإسكان) كما هو بتاريخ 2019/09/30 م
Kindly accept our highly appreciation and respect	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،
Al-Tajamouat for catering & Housing	شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان
General Manager's Signature	توقيع المدير العام

التجمعات للتغذية والإسكان

ط

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ تشرين الأول ٢٠١٩
الرقم المتسلسل: ٤٨٩٧
رقم الملف: ٢١٠٧٦
الجهة المختصة: وزارة الاقتصاد

شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

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 الملكية المرحلية الموحدة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
٦ - ٢٢	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

## تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين  
شركة التجمعات لخدمات التغذية والاسكان

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لشركة التجمعات لخدمات التغذية والاسكان (وهي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ والبيانات المالية المرحلية للدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءاً 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". تشمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على اجراء استفسارات بشكل اساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات 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.

### اساس التحفظ

كما هو موضح في ايضاح رقم (٦) لم تقم الشركة بإطفاء الشهرة البالغة ١,٦٩٤,٨٥٧ دينار اردني والناجمة عن زيادة تكلفة شراء الإستثمار في شركة التجمعات للخدمات المساندة المحدودة المسؤولية (شركة تابعة) عن القيمة العادلة لها في موجوداتها بتاريخ الشراء ، ونظراً لإنخفاض حجم النشاط التشغيلي للشركة التابعة فإن ذلك يعتبر مؤشراً على حدوث تدني في قيمة الشهرة القابلة للإسترداد.

### النتيجة

في رأينا وبإستثناء ما ذكر اعلاه في فقرة اساس التحفظ وبناء 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 قنبيص

إجازة مزاولة رقم (٤٩٦)

**Modern Accountants**



A member of  
**Nexia**  
International

**المحاسبون العصريون**

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ تشرين الاول ٢٠١٩

شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة (غير مدققة)

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
			موجودات غير متداولة
٥٦٦,٣٠٠	٥٤٤,٥٢٠	٤	ممتلكات ومعدات
٤,٧٢٦,٢١٢	٤,٦٢٧,١٧٨	٥	مباني مؤجرة بالصافي
١,٦٩٤,٨٥٧	١,٦٩٤,٨٥٧	٦	شهرة
٥,٠٣٠	١٣,٢٠٤		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٦,٩٩٢,٣٩٩	٦,٨٧٩,٧٥٩		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
٢٣٠,٠٠٠	١٢٠,٢٢٨		مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
١٩٥,٥٨٢	١٥٢,٣٤٠		بضاعة ومستلزمات
٨٥٣,٤٢٠	١,١٤٥,٥١٧		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٥٨٥,٨٦١	٩٩٨,٦٤٩		مدينون
١٣٣,٠١٦	١٢٦,٨٤٥		نقد وما في حكمه
١,٩٩٧,٨٧٩	٢,٥٤٣,٥٧٩		مجموع الموجودات المتداولة
٨,٩٩٠,٢٧٨	٩,٤٢٣,٣٣٨		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٣٩١,٤٤٤	٣٩١,٤٤٤	٧	احتياطي إجباري
(٢,٧٦٧)	٨,١٧٤		احتياطي القيمة العادلة
(١,٨٦٩,٠١٥)	(١,٥٣٠,٣٤٠)		خسائر متراكمة
٨,٥١٩,٦٦٢	٨,٨٦٩,٢٧٨		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
١٧٠,٧٣٣	٢٠٠,٨١٥		مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٢٩٩,٨٨٣	٢٣٨,١٤٠		دائنون وشيكات آجلة
-	١١٥,١٠٥		بنوك دائنة
٤٧٠,٦١٦	٥٥٤,٠٦٠		مجموع المطلوبات المتداولة
٨,٩٩٠,٢٧٨	٩,٤٢٣,٣٣٨		مجموع حقوق الملكية و المطلوبات

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

شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

من بداية العام حتى		للفترة المرحلية		
		من ١ تموز ٢٠١٩	من ١ تموز ٢٠١٨	
		ولغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٩	ولغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٨	
الإيرادات		٧٩٤,٨٠٥	٨٠١,٥٩٦	٣٠ أيلول ٢٠١٨
كلفة الإيرادات		(٦٣٥,٣٧٤)	(٦٢٤,٠٧٢)	٣٠ أيلول ٢٠١٩
مجموع الربح		١٥٩,٤٣١	١٧٧,٥٢٤	٣٠ أيلول ٢٠١٨
مصاريف إدارية وعمومية		(١٠١,٤٦٣)	(١٠٩,٠٠٣)	٣٠ أيلول ٢٠١٩
مصاريف مالية		(٢,٥٢٤)	(١١٩)	٣٠ أيلول ٢٠١٨
مصاريف بيع وتوزيع		(٢٣٤)	-	٣٠ أيلول ٢٠١٩
أرباح / (خسائر) غير متحققة من موجودات محددة		١٦٣,٢٠٩	(١٢,١٩٩)	٣٠ أيلول ٢٠١٨
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل				٣٠ أيلول ٢٠١٩
أرباح متحققة من موجودات محددة بالقيمة العادلة		١٦,٩٣٦	-	٣٠ أيلول ٢٠١٨
من خلال بيان الدخل الشامل		٦,٠٠٧	٢,٦٧٠	٣٠ أيلول ٢٠١٩
إيرادات ومصاريف أخرى		٢٤١,٣٦٢	٥٨,٨٧٣	٣٠ أيلول ٢٠١٨
ربح الفترة قبل الضريبة		(٢٢,٢١٠)	(٢٠,٠٠٠)	٣٠ أيلول ٢٠١٩
ضريبة دخل		٢١٩,١٥٢	٣٨,٨٧٣	٣٠ أيلول ٢٠١٨
ربح الفترة		٢١٩,١٥٢	٣٨,٨٧٣	٣٠ أيلول ٢٠١٩
الدخل الشامل الآخر:				
خسارة تدني استثمارات موجودات مالية محددة		-	-	٣٠ أيلول ٢٠١٨
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر		-	-	٣٠ أيلول ٢٠١٩
مجموع الدخل الشامل المحول الى الخسائر		٢١٩,١٥٢	٣٨,٨٧٣	٣٠ أيلول ٢٠١٨
المترابطة		٢١٩,١٥٢	٣٨,٨٧٣	٣٠ أيلول ٢٠١٩
التغير في احتياطي القيمة العادلة		٨,١٧٤	٣٧٨	٣٠ أيلول ٢٠١٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة		٢٢٧,٣٢٦	٣٩,٢٥١	٣٠ أيلول ٢٠١٩
ربح السهم:		٠,٠٢٢	٠,٠٠٤	٠,٠٠٧
ربح السهم - دينار/ سهم		١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم		١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠

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

شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩  
(بالدينار الأردني)

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩١,٤٤٤	(٢,٧٦٧)	(١,٨٦٩,٠١٥)	٨,٥١٩,٦٦٢	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	١٠,٩٤١	٣٣٨,٦٧٥	٣٤٩,٦١٦	الدخل الشامل للفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩١,٤٤٤	٨,١٧٤	(١,٥٣٠,٣٤٠)	٨,٨٦٩,٢٧٨	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٩,٦٠٤	(٣٦,٢١٥)	(١,٦٥٥,٧٥٢)	٨,٦٨٧,٦٣٧	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	٣٤,٨٣١	٦٩,٩٦٤	١٠٤,٧٩٥	الدخل الشامل للفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٩,٦٠٤	(١,٣٨٤)	(١,٥٨٥,٧٨٨)	٨,٧٩٢,٤٣٢	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

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

شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩  
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
١٦٠,٥٩٩	٣٩٤,٧٧٦	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح الفترة قبل الضريبة:
١٢٧,١٦٤	١٥٣,٣٢١	استهلاكات
١١,٤٢٤	٤,٩٠٠	مصاريف مالية
		خسارة تدني استثمارات موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٣,٨٢٢	-	الشامل الاخر
		ارباح / (خسائر) غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان
٤٥,٩٠٦	(١٨٩,٢٧٥)	الدخل الشامل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
(٣٣,٨٢١)	١٠,٩٤١	التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
(٢٩٤,٩٢٦)	(٤١٢,٧٨٨)	مدينون
(١٣٢,٨٥٤)	٤٣,٢٤٢	بضاعة ومستلزمات
(١٠٥,٥٤٣)	١٠٩,٧٧٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة اخرى
١٥١,٣٥٩	(٦١,٧٤٣)	دائنون وشيكات اجلة
٤٤,٠٢٢	(٢٦,٠١٩)	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة اخرى
٧,١٥٢	٢٧,١٢٧	النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(١١,٤٢٤)	(٤,٩٠٠)	مصاريف مالية مدفوعة
(٤,٢٧٢)	٢٢,٢٢٧	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
(٣٣,٦٦٦)	(٣٢,٥٠٧)	ممتلكات ومعدات
-	(٨,١٧٤)	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
-	(١٠٢,٨٢٢)	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٣٣,٦٦٦)	(١٤٣,٥٠٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		<b>الانشطة التمويلية</b>
٣,٨٣٣	١١٥,١٠٥	بنوك دائنة
٣,٨٣٣	١١٥,١٠٥	صافي النقد المتوفر من الانشطة التمويلية
(٣٤,١٠٥)	(٦,١٧١)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٦,٥٩٧	١٣٣,٠١٦	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٢٢,٤٩٢	١٢٦,٨٤٥	النقد وما في حكمه في ٣٠ أيلول

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



## شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان

(شركة مساهمة عامة محدودة)

### إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

#### ١ - التكوين والنشاط

إن شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان هي شركة مساهمة عامة محدودة ("الشركة") مسجلة في سجل الشركات بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ١٩٩٤ تحت رقم (٢٦١). إن رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بالكامل يتألف من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم تبلغ القيمة الاسمية لكل سهم دينار أردني واحد.

يتمثل النشاط الرئيسي الحالي للشركة في إنشاء وشراء وإدارة جميع أنواع مرافق التغذية والمطاعم لتقديم خدمات التغذية للشركات والأفراد إضافة إلى إنشاء وشراء جميع أنواع المباني السكنية وتقديم خدمات الإسكان.

إن مركز عمل الشركة في محافظة عمان .

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على القوائم المالية للشركات التابعة التالية :

نسبة الملكية		سنة التسجيل	مكان التسجيل	اسم الشركة التابعة
النشاط الرئيسي	والتصويت			
إنشاء وشراء وإدارة مرافق التغذية والإسكان	١٠٠%	٢٠٠٣	المملكة الأردنية الهاشمية	شركة التجمعات للخدمات المساندة المحدودة المسؤولة
إمتلاك وإدارة المطاعم، وشراء وتملك الأراضي وبناء شقق سكنية عليها	١٠٠%	٢٠٠٦	المملكة الأردنية الهاشمية	شركة التجمعات لخدمات المرافق الجامعية المحدودة المسؤولة

#### ٢ - المعايير الجديدة والتعديلات المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول

هنالك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي لم تصبح سارية المفعول ، ولم يتم تطبيقها عند اعداد هذه البيانات ولا تخطط الشركة تبني هذه المعايير بصورة مبكرة.

يسري تطبيقها للفترة السنوية التي تبدأ من او بعد

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

١ كانون الثاني ٢٠٢١

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين"

## شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(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.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية الموحدة السنوية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وبالإضافة إلى ذلك فإن النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ ليست بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

#### 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 ٢٠١٨.

#### أساس توحيد البيانات المالية المرحلية

تتألف البيانات المالية المرحلية الموحدة لشركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان 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.

## شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

### الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة بما في ذلك الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعتترف بها في بنود الدخل الشامل الآخر والمترجمة في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة عند استبعاد الاستثمارات الى الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها الى الأرباح المستبقاه. قامت الشركة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية وغير المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بأرباح التوزيعات عن هذه الاستثمارات المالية ضمن بيان الدخل عندما تحصل الشركة على حق استلام توزيعات الأرباح، ما لم تمثل أرباح التوزيعات بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي بيان الدخل الآخر في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها ضمن الربح أو الخسارة.

تقوم الشركة بتقييم تصنيف وقياس الموجودات المالية بناء على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل ونموذج أعمال لشركة المعني بإدارة الموجودات.

بالنسبة للموجودات المالية التي يتم تصنيفها وقياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر، فإن شروطها التعاقدية يجب أن تؤدي الى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بأي من الموجودات بتحديد ما إذا كانت الموجودات المعترف بها حديثاً تشكل جزءاً من نموذج أعمال قائم أو أنها تعبر عن بداية نموذج أعمال جديد. وتعيد الشركة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة مالية لتحديد ما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. ولم تحدد الشركة في الفترة المالية السابقة أي تغيير في نماذج أعمالها.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر، يعاد تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة المعترف بها سابقاً في الدخل الآخر من حقوق الملكية الى الربح أو الخسارة. وفي المقابل، بالنسبة للاستثمارات المالية المحددة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فلا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر الى الربح أو الخسارة بل تحول ضمن حقوق الملكية.

تعرض أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للانخفاض في القيمة.

## شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في :

- موجودات تتضمن تدفقات نقدية تعاقدية وليست مدفوعات للمبلغ الاصلي او الفائدة على المبلغ الاصلي القائم ، او / و
  - موجودات محتفظ بها ضمن نموذج اعمال وليس محتفظا بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية او لتحصيل والبيع ، او
  - موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.
- تقاس تلك الموجودات بالقيمة العادلة مع تسجيل اية ارباح / خسائر ناتجة من اعادة القياس المعترف به في الربح او الخسارة.
- خيار القيمة العادلة: يمكن تصنيف اداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف المبدئي حتى اذا لم يتم اقتناء الادوات المالية او تكبدها بشكل اساسي لغرض البيع او اعادة الشراء. ويمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية اذا كان يلغي او يحد بشكل كبير من عدم التناسق في القياس او الاعتراف الذي كان سينشأ خلافا لذلك من قياس الموجودات او المطلوبات او الاعتراف بالارباح والخسائر ذات الصلة على اساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي").

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

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

## شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

• 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، مخصومة بمعدل فائدة الفعلية للاصل.

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

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

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

## شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

### قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

- احتمالية التعثر
- الخسارة عند التعثر
- التعرض عن التعثر

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

### الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

### الغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

## شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

### عرض مخصص خسائر الائتمان في المعلومات المالية المرحلية

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

- بالنسبة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (القروض والسلف ونقد وإرصدة لدى البنوك) : كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- بالنسبة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر : لا يتم الاعتراف بمخصص خسائر في قائمة المركز المالي المرحلية 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 الآخر.

### الاعتراف بالاييرادات

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الايرادات من العقود المبرمة مع العملاء نظاما شاملا موحدا لاحتساب الايرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل معايير الاعتراف بالاييراد الحالية التي تضمنتها العديد من المعايير والتفسيرات المختلفة ضمن اطار المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية. ويقدم المعيار منهجا جديدا للاعتراف بالاييرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء يتكون من خمس خطوات :

#### الخطوة الاولى: تحديد العقد المبرم مع العميل

ويعرف العقد بأنه اتفاق بين طرفين او اكثر ينشأ بموجبه حقوق والتزامات قابلة للتنفيذ كما ويحدد معايير لكل من هذه الحقوق والتزامات.

#### الخطوة الثانية: تحديد التزامات الاداء في العقد

يتمثل اداء الالتزام الوارد في العقد بالتعهد بنقل بضاعة او تقديم خدمة للعميل.

#### الخطوة الثالثة: تحديد قيمة المعاملة

تتمثل قيمة المعاملة في المقابل الذي تتوقع الشركة تحقيقه مقابل نقل البضائع وتقديم الخدمات المتعهد بها للعميل، وذلك باستثناء المبالغ المحصلة بالنيابة عن طرف ثالث.

#### الخطوة الرابعة: توزيع قيمة المعاملة على التزامات الاداء في العقد

بالنسبة للعقود التي تتضمن اكثر من التزام اداء، تقوم الشركة بتوزيع قيمة المعاملة على كل التزام اداء بما يعكس المقابل الذي تتوقع الشركة تحصيله واستحقاقه مقابل تنفيذ كل من التزامات الاداء.

## شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

### الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيراد عند استيفاء المنشأة للالتزام الاداء

تعترف الشركة بإيراداتها مع مرور الوقت عند استيفاء أي من الشروط التالية :

- استلام العميل واستفادته في الوقت نفسه من المنافع المقدمة بموجب تنفيذ الشركة لالتزاماتها، أو
- عندما يقوم اداء الشركة لالتزامها بإنشاء أو زيادة فعالية اصل التي يقع تحت نطاق سيطرة العميل خلال إنشاء أو زيادة فعالية ذلك الاصل ، أو
- إذا لم يسفر اداء الشركة عن نشوء موجودات ينتج عنها استعمالات بديلة للشركة ويكون لدى المنشأة حق في استلام مقابل عن التزامات الاداء المنفذة حتى تاريخه.
- تقوم الشركة بتوزيع ثمن المعاملة على تنفيذ التزامات الاداء المنصوص عليها في العقد بناء على طريقة المدخلات التي تتطلب الاعتراف بالإيرادات وفقا للجهود التي تبذلها الشركة أو المدخلات التي تحقق الالتزامات التعاقدية. تقوم الشركة بتقدير اجمالي التكاليف اللازمة لانتهاء المشاريع بغرض تحديد مبلغ الإيرادات الواجب الاعتراف بها.
- عندما تستوفي الشركة تنفيذ التزامات الاداء عن طريق تسليم البضائع وتقديم الخدمات المتعهد بها، تقوم الشركة بتكوين اصل تعاقدى يستند على قيمة المقابل المكتسب من جراء تنفيذ الالتزام. عند تخطي قيمة المقابل المستلم من العميل قيمة الإيرادات المعترف بها، فإن هذا يؤدي الى نشوء التزام تعاقدى.
- يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو مستحق الاستلام مع مراعاة شروط وبنود الدفع التعاقدية المتفق عليها. تقوم الشركة بإعادة تقييم إيراداتها التعاقدية وفقا لمعايير محددة بغرض تحديد ما اذا كانت تقوم الشركة بأعمالها بالاصالة أو بالوكالة. وقد خلصت الشركة على انها تعمل بالاصالة في جميع معاملات الإيرادات لديها.
- يتم اثبات الإيرادات في البيانات المالية المرحلية الموحدة بالقدر الذي يكون فيه من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية الى الشركة وامكانية قياس الإيرادات والتكاليف، عند الامكان، بشكل موثوق.

### 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، الإيرادات 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 المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ فيما عدا تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ الذي نتج عنه تغير في الافتراضات المحاسبية للاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية كما هو موضح ادناه:



**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 المحفوظ بها ما زال ملائما، او اذا ما كانت غير ملائمة ما اذا كان هناك تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغييرا مستقبليا في تصنيف تلك الموجودات.

**• زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان :**

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

**• انشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة :**

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على اساس جماعي، يتم تجميع الادوات المالية على اساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الاداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف المبدئي، فترة الاستحقاق المتبقية، ومجال العمل، والموقع الجغرافي للمقرض، وما الى ذلك). ويراقب 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.

## شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

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 المرحلية :

- 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 لاحتتمالية 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.

## المصاريف

تتكون مصاريف البيع والتسويق بشكل رئيسي من التكاليف المنفقة لتسويق وبيع منتجات الشركة. ويتم تصنيف المصاريف الاخرى عمومية وإدارية.

تتضمن المصاريف الإدارية و العمومية المصاريف المباشرة و غير المباشرة التي لا تتعلق بشكل مباشر بتكاليف الإيرادات وفقا للمعايير المحاسبية المتعارف عليها. و يتم توزيع المصاريف إذا دعت الحاجة لذلك بين المصاريف العمومية و كلفة الإيرادات على أساس ثابت.

## النقد وما في حكمه

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

## مدينون

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

## شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

### مخصص تدني مدينون

قامت الإدارة بتقدير مدى قابلية تحصيل الذمم المدينة وتم تقدير مخصص تدني الذمم المدينة بناءً على الخبرة السابقة والبيئة الاقتصادية السائدة .

### الدائنون و المستحقات

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

### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة. تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية، ويجري احتساب الإستهلاكات على أساس الحياة العملية المقدرة للممتلكات والمعدات وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت. إن معدلات الإستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي على النحو الآتي :

معدل الإستهلاك السنوي	
٤%	مبنى المطبخ
١٥%	العدد والأدوات
١٥%	الأثاث والمفروشات
١٠%	أجهزة كهربائية
٢٥%	أجهزة وبرامج الكمبيوتر
١٥%	السيارات
١٢%	الديكورات
١٥%	الأرمامات

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الإستهلاك 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 المكاسب 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.

## شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان

(شركة مساهمة عامة محدودة)

### إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

#### التقرير القطاعي

القطاع هو مجموعه من العناصر في الشركة تتفرد بأنها تخضع لمخاطر وعوائد تميزها عن غيرها وتشارك في تقديم المنتجات أو الخدمات وهذا ما يعرف بالقطاع التشغيلي أو تشارك في تقديم الخدمات ضمن بيئة إقتصادية محددة. وتشتمل الشركة على قطاعات الأعمال الرئيسية في إنشاء وشراء وإدارة جميع أنواع مرافق التغذية والمطاعم لتقديم خدمات التغذية للشركات والأفراد إضافة إلى إنشاء وشراء جميع أنواع المباني السكنية وتقديم خدمات الإسكان ، وتمارس نشاطها فقط داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

#### التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات وإظهار 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 وتساوية المطلوبات في نفس الوقت.

#### الإستثمارات العقارية

تظهر الإستثمارات العقارية والمتمثلة بالمباني السكنية المؤجرة بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم ومخصص الإنخفاض، ويتم استهلاك المباني وفقاً لطريقة القسط الثابت ونسبة استهلاك سنوي بمقدار ٤%.

#### الشهرة

تمثل الشهرة زيادة تكلفة شراء الإستثمار في الشركات التابعة عن القيمة العادلة لصافي موجوداتها بتاريخ الإمتلاك، وتطبيقاً للمعيار الدولي رقم (٣٨) فإنه لا يتم إطفاء الشهرة وفي حالة وجود دليل على تدني قيمتها المقدرة القابلة للإسترداد يتم تخفيضها إلى قيمتها المقدرة.

#### ضريبة الدخل

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

#### 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.

شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

البضاعة والمستلزمات

يتم تحديد الكلفة للبضاعة على أساس طريقة المتوسط المرجح والتي تتضمن كلفة المواد والعمالة والمصاريف الصناعية المباشرة ونسبة محددة من المصاريف الصناعية غير المباشرة، في حين يتم اظهار المواد الأولية والمستلزمات والمواد الأخرى بالكلفة ويتم تحديد التكلفة على أساس الكلفة الوسطية المتحركة.

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 للبذل المطلوب لمقابلة الالتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والأمور غير المؤكدة المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الالتزام الحالي، فإنه يتم الاعتراف بالذمة المدينة كموجودات في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

٤ - الممتلكات والمعدات

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
		<u>التكلفة :</u>
١,٦٠٩,٦٣٦	١,٥٦٢,٦٨١	الرصيد في أول المدة
٣٢,٥٠٧	٤٦,٩٥٥	الإضافات
-	-	الإستبعادات
١,٦٤٢,١٤٣	١,٦٠٩,٦٣٦	الرصيد في نهاية المدة
		<u>مجمع الاستهلاك :</u>
١,٠٤٣,٣٣٦	١,٠٠٤,٩٩٨	الرصيد في أول المدة
٥٤,٢٨٧	٣٨,٣٣٨	إستهلاكات
-	-	الإستبعادات
١,٠٩٧,٦٢٣	١,٠٤٣,٣٣٦	الرصيد في نهاية المدة
٥٤٤,٥٢٠	٥٦٦,٣٠٠	صافي القيمة الدفترية

## شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

### ٥- المباني المؤجرة بالصافي

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٧,٣١٢,٨٩٨	٧,٣١٢,٨٩٨
(٢,٦٨٥,٧٢٠)	(٢,٥٨٦,٦٨٦)
٤,٦٢٧,١٧٨	٤,٧٢٦,٢١٢

كلفة الاراضي والمباني المؤجرة

ينزل: مجمع الإستهلاك

### ٦- الشهرة

يمثل هذا البند قيمة الشهرة الناتجة والبالغة ١,٦٩٤,٨٥٧ دينار أردني والناجمة عن زيادة تكلفة شراء الإستثمار في شركة التجمعات للخدمات المساندة المحدودة المسؤولة (الشركة التابعة) عن القيمة العادلة لها لموجوداتها بتاريخ الشراء، ونظراً لإنخفاض حجم النشاط التشغيلي للشركة التابعة فإن ذلك يعتبر مؤشراً على حدوث تدني في قيمة الشهرة القابلة للإسترداد.

لم تقم الشركة بتزويدنا بتقييم الشهرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ لذلك تم التحفظ عليها في القوائم المالية المرحلية الموحدة للشركة.

### ٧- الإحتياطي الإجباري

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

شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

٨- الأدوات المالية

القيمة العادلة

ان القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والشيكات برسم التحصيل والذمم المدينة والاوراق المالية، وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة والتسهيلات الائتمانية والقروض والارصدة الدائنة الاخرى.

المستوى الاول: الاسعار السوقية المعلنة في الاسواق النشطة لنفس الادوات المالية.

المستوى الثاني: اساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر او غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: اساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر او غير مباشر في السوق.

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٣,٢٠٤	-	-	١٣,٢٠٤
١,١٤٥,٥١٧	-	-	١,١٤٥,٥١٧
١,١٥٨,٧٢١	-	-	١,١٥٨,٧٢١

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال

بيان الدخل الشامل الاخر

موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال

بيان الدخل الشامل

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٥,٠٣٠	-	-	٥,٠٣٠
٨٥٣,٤٢٠	-	-	٨٥٣,٤٢٠
٨٥٨,٤٥٠	-	-	٨٥٨,٤٥٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال

بيان الدخل الشامل الاخر

موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال

بيان الدخل الشامل

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وتري ادارة الشركة ان كلفة الشراء هي انطب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وانه لا يوجد تدني في قيمتها.

شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

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 ٢٠١٨.

معدل المديونية

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري. وكجزء من هذه المراجعة، يقوم مجلس الإدارة بالأخذ بالإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين. إن هيكل رأسمال الشركة يضم ديون من خلال الاقتراض، لم تقم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية من خلال إصدارات دين جديدة خلال عام ٢٠١٩.

إدارة المخاطر المالية

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

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا تتعرض الشركة لمخاطر هامة مرتبطة بتغيير العملات الأجنبية وبالتالي لا حاجة لإدارة فاعلة لهذا التعرض.

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 السنة.

مخاطر أسعار أخرى

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



شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

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. وتصنف الشركة الجهات التي لديها خصائص متشابهة إذا كانت ذات علاقة. وفيما عدا المبالغ المتعلقة بالأموال النقدية. إن مخاطر الائتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك محلية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

إن المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة تمثل تعرضات الشركة الأعلى لمخاطر الائتمان للذمم المدينة التجارية والأخرى والنقد ومرادفات النقد.

إدارة مخاطر السيولة

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

٩- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب وتصنيف بعض أرقام سنة ٢٠١٨ لتتلائم مع أرقام العرض للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩.



**AL TAJAMOUAT FOR CATERING AND  
HOUSING COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS AND REVIEW REPORT  
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER  
30, 2019**

**AL TAJAMOUAT FOR CATERING AND HOUSING COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND REVIEW REPORT**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019**

---

<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 owners' equity	4
Interim consolidated Statement of cash flows	5
Notes to the interim consolidated Financial Statements	6 – 18

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

To the president and members of the board of directors  
AL-TatajamouatforCateringandHousing Company.

**Introduction**

We have reviewed the accompanying Interim Consolidated Statement of Financial Position for AL-Tatajamouat for catering and housing company. As of September 30, 2019, and the related statements of Interim Consolidated Comprehensive income, Owners' equity and cash flows for the period then ended, the management is responsible for preparing and presenting the company's 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 issue a conclusion on these interim 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 financial statements are free of material misstatement. Our review is primarily limited to inquiries of the company's accounting and financial departments 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, We do not express an opinion regarding this matter.

**BasisQualification**

As disclosed in note (6) the company has not amortized the goodwill that amounts JD 1,694,857 due to the increase of the purchasing cost of investment in Al-Tajamouat for Support Services Company (Subsidiary company) for its fair value of assets on the purchasing date, due to the decline in its operational activities, which is an indication of impairment on its recoverable amount.

**Conclusion**

In our opinion and based on our review, except for the one mentioned above in basis of qualification, nothing has come to our attention that leads us to be believe that the accompanying interim consolidated financial statements do not express a true and fair view in accordance with International Accounting Standard No. 34.

Modern Accountants

Abdul Kareem Qunais  
License No.(496)

**Modern Accountants**

A member of  
**Nexia**  
International

المحاسبون العصريون

Amman- Jordan  
October 29, 2019

**AL TAJAMOUAT FOR CATERING AND HOUSING COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (UNAUDITED)**  
**AS OF SEPTEMBER 30, 2019 AND DECEMBER 31, 2018**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Note	2019	2018
<b>ASSETS</b>			
<b>Non-current assets</b>			
Property and equipment	4	544,520	566,300
Leased buildings-Net	5	4,627,178	4,726,212
Goodwill	6	1,694,857	1,694,857
Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income		13,204	5,030
<b>Total non-current assets</b>		<b>6,879,759</b>	<b>6,992,399</b>
<b>Current assets</b>			
Prepaid expenses and other accounts receivable		120,228	230,000
Inventories		152,340	195,582
Financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income		1,145,517	853,420
Accounts receivable		998,649	585,861
Cash and cash equivalents		126,845	133,016
<b>Total current assets</b>		<b>2,543,579</b>	<b>1,997,879</b>
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b>9,423,338</b>	<b>8,990,278</b>
<b>LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY</b>			
<b>Owners' equity</b>			
Share capital	1	10,000,000	10,000,000
Statutory reserve	7	391,444	391,444
Fair value reserve		8,174	(2,767)
Accumulated Losses		(1,530,340)	(1,869,015)
<b>Total owners' equity</b>		<b>8,869,278</b>	<b>8,519,662</b>
<b>Current liabilities</b>			
Accrued expenses and other liabilities		200,815	170,733
Accounts payable and deferred checks		238,140	299,883
Bank overdraft		115,105	-
<b>Total current liabilities</b>		<b>554,060</b>	<b>470,616</b>
<b>TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY</b>		<b>9,423,338</b>	<b>8,990,278</b>

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

**AL TAJAMOUAT FOR CATERING AND HOUSING COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME(UNAUDITED)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	For the interim period		From the beginning of the year	
	July1, 2019 till September30, 2019	July 1, 2018 till September30, 2018	September 30, 2019	September 30, 2018
Revenue	794,805	801,596	2,408,167	2,358,144
Cost of revenue	(635,374)	(624,072)	(1,932,196)	(1,823,299)
<b>Gross profit</b>	<b>159,431</b>	<b>177,524</b>	<b>475,971</b>	<b>534,845</b>
General and Administrative expenses	(101,463)	(109,003)	(332,032)	(327,651)
Financial charges expenses	(2,524)	(119)	(4,900)	(11,424)
Selling and distribution expenses	(234)	-	(3,964)	-
Unrealized Gains / (losses) from financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income	163,209	(12,199)	189,275	(45,906)
realized Gains from financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income	16,936	-	41,396	-
Other Revenues and Expenses	6,007	2,670	29,030	10,735
<b>Profit for the period before Income Tax</b>	<b>241,362</b>	<b>58,873</b>	<b>394,776</b>	<b>160,599</b>
Income tax	(22,210)	(20,000)	(56,101)	(56,813)
<b>Net Profit for the Period</b>	<b>219,152</b>	<b>38,873</b>	<b>338,675</b>	<b>103,786</b>
<b>Other comprehensive Income:</b>				
Impairment losses due to financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income	-	-	-	(33,822)
<b>Total comprehensive income transferred to accumulated losses</b>	<b>219,152</b>	<b>38,873</b>	<b>338,675</b>	<b>69,964</b>
Change in fair value reserve	8,174	378	10,941	34,831
<b>Total Comprehensive Income for the Period</b>	<b>227,326</b>	<b>39,251</b>	<b>349,616</b>	<b>104,795</b>
<b>Earnings per Share:</b>				
Earnings per share- JOD/Share	0,022	0,004	0,034	0,007
<b>Weighted Average for the Number of Capital Shares- Share</b>	<b>10,000,000</b>	<b>10,000,000</b>	<b>10,000,000</b>	<b>10,000,000</b>

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

**AL TAJAMOUAT FOR CATERING AND HOUSING COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF OWNERS' EQUITY (UNAUDITED)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Share capital	Statutory reserve	Fair value reserve	Accumulated losses	Total
Balance at January 1, 2019	10,000,000	391,444	(2,767)	(1,869,015)	8,519,662
Comprehensive income of the period	-	-	10,941	338,675	349,616
Balance at September 30, 2019	10,000,000	391,444	8,174	(1,530,340)	8,869,278
Balance at January 1, 2018	10,000,000	379,604	(36,215)	(1,655,752)	8,687,637
Comprehensive income of the period	-	-	34,831	69,964	104,795
Balance at September 30, 2018	10,000,000	379,604	(1,384)	(1,585,788)	8,792,432

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



**AL TAJAMOUAT FOR CATERING AND HOUSING COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS (UNAUDITED)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

	For the nine months ended September 30, 2019	For the nine months ended September 30, 2018
<b>OPERATING ACTIVITIES</b>		
Net profit of the period before income tax	394,776	160,599
Adjustments on net profit for the period before income tax:		
Deprecation	153,321	127,164
Financial charges	4,900	11,424
Impairment losses due to financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income	-	33,822
Unrealized profit / (losses) from financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income	(189,275)	45,906
Changes in operating assets and liabilities:		
Changes in financial assets designated at fair value through other comprehensive income	10,941	(33,821)
Accounts receivable	(412,788)	(294,926)
Inventory	43,242	(132,854)
Prepaid expenses and other accounts receivables	109,772	(105,543)
Accounts payable and deferred cheques	(61,743)	151,359
Accrued expenses and other payable	(26,019)	44,022
<b>cash available from operating activities</b>	<b>27,127</b>	<b>7,152</b>
Financial charges paid	(4,900)	(11,424)
<b>Net cash available from / (used in) operating activities</b>	<b>22,227</b>	<b>(4,272)</b>
<b>INVESTING ACTIVITIES</b>		
property and equipment	(32,507)	(33,666)
Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income	(8,174)	-
Financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income	(102,822)	-
<b>Net cash used in investing activities</b>	<b>(143,503)</b>	<b>(33,666)</b>
<b>FINANCING ACTIVITIES</b>		
Bank overdrafts	115,105	3,833
<b>Net cash available from financing activities</b>	<b>115,105</b>	<b>3,833</b>
<b>Net change in cash and cash equivalents</b>	<b>(6,171)</b>	<b>(34,105)</b>
Cash and cash equivalents, January 1	133,016	56,597
<b>Cash and cash equivalent, September 30</b>	<b>126,845</b>	<b>22,492</b>

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



**AL TAJAMOUAT FOR CATERING AND HOUSING COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

**1. ORGANIZATION AND ACTIVITIES**

Al Tajamouat for catering and housing Company ("the Company") is a Jordanian public shareholding company registered on November 13, 1994 the authorized and paid up capital JD10,000,000 divided into 10,000,000 shares each for JD 1.

The main activity of the Company includes construction, purchasing and managing all kinds of catering and restaurants utilities to present catering service for companies and individuals as well as construction and purchases all kinds of housing building and performing housing services.

The company's headquarters is located in Amman.

The interim consolidated financial statement as of September 30, 2019 and December 31, 2018 contains the financial statements subsidiary company as following:

Subsidiary company name	Registration place	Registration year	Vote and equity percentage	Principal activity
AL-Tajamouat for Support Services Co.(Ltd)	The Hashemite kingdom of Jordan	2003	100 %	constructing, purchasing and managing catering and housing facilities
AL-Tajamouat For University Facilities Ltd.	The Hashemite kingdom of Jordan	2006	100 %	Owning and managing restaurants, buying and owning land and building apartments on them

**2. NEW AND REVISED STANDARDS AND AMENDMENTS TO IFRSs ISSUED BUT NOT YET EFFECTIVE:-**

The following new standards and amendments to the standards have been issued but not yet effective and the Company intends to adopt these standards, where applicable, when they become effective.

**New Standards**

**Effective Date**

(IFRS) No.17 – Insurance contracts

January 1, 2021

**AL TAJAMOUAT FOR CATERING AND HOUSING COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**3.SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**

**Basis of preparation**

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 historical cost basis.

The interim consolidated statements do not include all the information and notes needed in the annual financial statement and must be reviewed with the ended consolidated financial statement at December 31, 2018, in addition to that the result for the nine months ended in September 30, 2019 is not necessarily to be the expected results for the financial year ended December 31, 2019.

**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, 2018.

**Basis of consolidating interim financial statements**

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 amount 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.

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

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

**AL TAJAMOUAT FOR CATERING AND HOUSING COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

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

The profit or loss and each component of other comprehensive income elements distributed on the company's owners and owners of non-controlling interests, total comprehensive income for the subsidiary distributed to the owners of the company and to the non-controlling interests even if this results in the non-controlling interests having a deficit balances.

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

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

**Equity instruments at FVTOCI**

Investments in equity instruments at FVTOCI are initially measured at fair value plus transaction costs. Subsequently, they are measured at fair value with gains and losses arising from changes in fair value recognized in other comprehensive income and accumulated in the cumulative changes in fair value of securities reserve: The cumulative changes or loss will not be reclassified investments. But reclassified to retained earnings. The Company has designated all instruments that are not held for trading as at FVTOCI

Dividends on these investments in equity instruments are recognized in profit or loss when the Company right to receive the dividends is established, unless the dividends clearly represents a recovery of a part of the cost of the investments. Other net gains and losses are recognized in OCI and are never reclassified to profit or loss.

**Debt instruments at amortized cost or at FVTOCI**

The Company assesses the classification and measurement of the cash flow characteristics of the contractual asset and the Company's business model for managing the asset. For an asset to be classified and measured at amortized cost or at FVTOCI, contractual terms should give rise to cash flows that solely represent payments of principal and interest on the principal outstanding (SPPI).

At initial recognition of a financial asset, the Company determines whether newly recognized financial assets are part of an existing business model or whether they reflect the commencement of a new business model. The Company reassess its business models each reporting period to determine whether the business models have changed since the preceding period. For the current and prior reporting period the Company has not identified a change in its business models.

When a debt instrument measured a FVTOCI is derecognized, the cumulative gain or loss previously recognized in OCI is reclassified from equity to profit or loss. In contrast, for an equity investment designated as measured FVTOCI, the cumulative gain/loss previously recognized in OCI is not subsequently reclassified to profit or loss but transferred within equity. Debt instruments that are subsequently measured at amortized cost or FVTOCI are subject to impairment.

**AL TAJAMOUAT FOR CATERING AND HOUSING COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**Financial assets at FVTPL**

Financial assets at FVTPL are:

- (i) assets with contractual cash flows that are not SPPI ; or and
- (ii) assets that are held in a business model other than held to collect contractual cash flows or held to collect and sell; or
- (iii) assets designated at FVTPL using the fair value option.

These assets are measured at fair value, with any gains / losses arising on re-measurement recognized in profit or loss.

Fair value option: A financial instrument with a reliably measureable fair value can be designated as FVTPL (the fair value option) on its initial recognition even if the financial instrument was not acquired or incurred principally for the purpose of selling or repurchasing .The fair value option can be used for financial assets if it eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise from measuring assets or liabilities, or recognizing related gains and losses on a different basis (an "accounting mismatch").

**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 applies prospectively from the first day of the first reporting period following the change in business model that results in reclassifying he Company's financial assets. During the current financial year and previous accounting period, there was no change in the business model under which the Company holds financial assets and therefore no reclassifications were made

**Impairment**

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

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

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

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

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-monh ECL.

**AL TAJAMOUAT FOR CATERING AND HOUSING COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

---

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

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

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

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

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

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

The Company considers a 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 carried at amortized costs and debt securities at FVTOCI are credit-impaired. A financial asset is credit impaired when one or more events that have a detrimental impact in the estimated future cash flows of the financial asset have occurred.

**AL TAJAMOUAT FOR CATERING AND HOUSING COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019**  
**(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 are presented in the condensed interim financial information**

**Loss allowances for ECL are presented in the condensed interim 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 condensed 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 re-evaluation reserve and recognized in other comprehensive income.

**Revenue recognition**

IFRS 15 "Revenue from contracts with customers" outlines a single comprehensive model of accounting for revenue arising from contracts with customers and supersedes current revenue recognition guidance found across several standards and Interpretation within IFRSs. It establishes a new five-step model that will apply to revenue arising from contracts with customers.

**Step1: identify the contract with customer:** A contract is defined as an agreement between two or more parties that creates enforceable rights and obligations and sets out the criteria for each of those rights and obligations.

**Step 2: Identify the performance obligations in the contract:** performance obligation in a contract is a promise to transfer a good or service to the customer

**Step 3: Determine the transaction price** Transaction price is the amount of consideration to which the Company expects to be entitled in exchange for transferring the goods and services to a customer excluding amount collected on behalf of third parties.

**AL TAJAMOUAT FOR CATERING AND HOUSING COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

---

**Step 4 : Allocate the transaction price to the performance obligations in the contract:** For a contract that has more than one performance obligation the Company will allocate the transaction price to each performance obligation in an amount that depicts the consideration to which the Company expects to be entitled in exchange for satisfying each performance obligation.

**Step 5: Recognize revenues as and when the entity satisfies the performance obligation**  
The Company recognizes revenue over time if any one of the following criteria is met:

The customer simultaneously receives and consumes the benefits provided by the Company performance as The Company performs.

**The Company performance creates or enhances an asset that the customer controls as the asset is created or enhanced or**

The Company's performance does not create an asset with an alternative use to the Company and the entity has an enforceable right to payment for performance obligation completed to date

The Company allocates the transaction price to the performance obligations in a contract based on the input method which requires the revenue recognition on the basis of the Company's efforts or inputs to the satisfaction of the performance obligations. The Company estimates the total costs to complete the projects in order to determine amount of revenue to be recognized.

**Impact of changes in accounting policies due to adoption of new standards (continued)**

**Revenue recognition (continued)**

When the Company satisfies A performance obligation by delivering the promised goods and services, it creates a contract asset based on the amount of consideration earned by the performance. Where the amount of consideration received from the customer exceeds the amount of revenue recognized this gives rise to a contract liability.

Revenue is measured at the fair value of consideration received or receivable, taking into account the contractually agreed terms of payment. the Company assesses its revenue arrangements against specific criteria to determine if it is acting as a principal or agent and has concluded that it is acting as a principal in all of its revenue arrangements

-Revenue is recognized in the interim condensed consolidated financial statements to the extent that it is probable that the economic benefits will flow to the Company and the revenue and costs, if and when applicable, can be measured reliably.

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

The preparation of condensed 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 condensed consolidated financial statements, the significant Judgments made by management in applying the Company accounting policies and the key sources of estimation uncertainty were the same as those that applied to the audited annual consolidated financial statements for the year ended 31 December 2018, except for the adoption of IFRS 9 which has resulted in changes in accounting judgments for recognition of financial assets and Liabilities and impairment of financial assets, as set out below.

**AL TAJAMOUAT FOR CATERING AND HOUSING COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019**  
**(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 depends on the results of the SPPI and the business model test. The Company determines the business model at a level that reflects how the Company's 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 Company's assets with similar credit risk characteristics**

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

**Models and assumptions used**

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

**Key sources of estimation uncertainty in respect of IFRS 9**

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

Establishing the number and relative weightings of forward-looking scenarios for each type of product /market determines 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 TAJAMOUAT FOR CATERING AND HOUSING COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019**  
(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 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.

**Expenses**

Selling and marketing expenses principally comprise of 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 direct and indirect costs which are not specifically part of production costs as required under Generally Accepted Accounting principles, Allocations between general and administrative expenses and cost of sales are made on a consistent basis when required.

**Cash and cash equivalents**

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

**Accounts receivable**

Account receivable are stated at original amount less any provision for doubtful and a provision for doubtful debts is taken when there is an indication that the receivable may not be collected, and are written off in the same period when there is impossible recovery of them.

**Accounts payable and accruals**

Liabilities are recognized for amounts to be paid in the future for services received, whether or not claimed by the supplier.

**Property and equipment**

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

	<u>Annual Depreciation Rate</u>
Catering Building	4%
Tools and equipment's	15%
Furniture	15%
Electrical Devices	10%
Computers and software's	25%
Vehicles	15%
Decoration	12%
Billboards	15%

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.

**AL TAJAMOUAT FOR CATERING AND HOUSING COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

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 shows 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.

**Sectorial Reports**

The sector is a group of elements in the company that are unique to the risks and rewards that distinguish them from others and participate in the products or services, which is known as the operating sector or participate in the provision of services within a specific economic environment. The company includes the main business sectors in the establishment, purchase and management of all types of nutrition facilities and restaurants to provide catering services for companies and individuals in addition to the establishment and purchase of all types of residential buildings and housing services, and operates only within the Hashemite Kingdom of Jordan.

**Net investments buildings**

Real estate investments of leased buildings are stated at cost less accumulated depreciation and provision for impairment. Buildings are depreciated on a straight-line basis with an annual depreciation of 4%.

**Offsetting**

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

**Goodwill**

Goodwill represents the excess of the cost of acquisition of investment in subsidiaries over the fair value of its net assets at the date of acquisition. In accordance with IAS 38, goodwill is not amortized and if there is indication of impairment the estimated recoverable amount is reduced to its estimated value.

**Income tax**

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

**Provisions**

Provisions are made when the Company has any present obligation (legal or potential) arising from past events for which the cost of payment is probable and can be estimated reliably. Provisions are measured to the best of the expected liability to meet the obligation at the interim consolidated statement of financial position date, taking into account risks and uncertainties surrounding the obligation. When an allowance is measured using estimated cash flows to settle the present obligation, the receivable is recognized as an asset if the receipt and replacement of the amount is certain and the amount can be measured reliably.

**AL TAJAMOUAT FOR CATERING AND HOUSING COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

**Inventory**

The cost of the goods is determined by the weighted average method, which includes the cost of materials, labor, direct industrial expenses and a certain proportion of indirect industrial expenses, while the raw materials and other materials are stated at cost and the cost is determined based on the moving average cost.

**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 the date. Gains and losses from settlement and translation of foreign currency transactions are included in the interim consolidated statement of comprehensive income.

**4. PROPERTY AND EQUIPMENT**

	September 30, 2019	December 31, 2018
<b>Cost:</b>		
Beginning balance	1,609,636	1,562,681
Additions	32,507	46,955
Disposals	-	-
<b>Ending balance</b>	<b>1,642,143</b>	<b>1,609,636</b>
<b>Accumulated depreciation :</b>		
Beginning balance	1,043,336	1,004,998
Depreciation	54,287	38,338
Disposals	-	-
<b>Ending balance</b>	<b>1,097,623</b>	<b>1,043,336</b>
<b>Net book value</b>	<b>544,520</b>	<b>566,300</b>

**5. LEASED BUILDINGS - NET**

	September 30, 2019	December 31, 2018
Cost of leased building and land	7,312,898	7,312,898
Deduct: Accumulated depreciation	(2,685,720)	(2,586,686)
	<b>4,627,178</b>	<b>4,726,212</b>

**6. GOODWILL**

This item represents the resulted goodwill amounting to JD 1,694,857 due to the increase in the cost of purchasing investment in Al-Tajamouat Support Services Limited (the subsidiary) for the fair value of its assets at the date of purchase. Due to the decrease in the operating activity of the subsidiary, it will be considered an indication of Impairment of goodwill.

The Company has not provided us with an assessment of goodwill as of December 31, 2018 and therefore has been qualified in the Company's consolidated financial statements.

**AL TAJAMOUAT FOR CATERING AND HOUSING COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

**7. STATUTORY RESERVE**

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

**8. FINANCIAL INSTRUMENTS**

**The Fair Value**

The fair value of financial assets and financial liabilities include financial assets; cash and cash equivalents, checks under collection, receivables, securities, and include financial liabilities, accounts payable, credit facilities, loans, credits and other financial liabilities.

**First level:** The market prices stated in active markets for the same financial instruments.

**Second Level:** Assessment methods depend on the input affect the fair value and can be observed directly or indirectly in the market.

**Third Level:** Valuation techniques based on inputs affect the fair value cannot be observed directly or indirectly in the market.

<u>September 30, 2019</u>	<u>level one</u>	<u>Second Level</u>	<u>Third level</u>	<u>Total</u>
Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income	13,204	-	-	13,204
Financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income	1,145,517	-	-	1,145,517
	<u>1,158,721</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,158,721</u>
<u>December 31, 2018</u>	<u>level one</u>	<u>Second Level</u>	<u>Third level</u>	<u>Total</u>
Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income	5,030	-	-	5,030
Financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income	853,420	-	-	853,420
	<u>858,450</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>858,450</u>

The value set out in the third level reflect the cost of buying these assets rather than its fair value due to the lack of an active market for them, this is the opinion of Directors that the purchase cost is the most convenient way to measure the fair value of these assets and that there was no impairment.

**AL TAJAMOUAT FOR CATERING AND HOUSING COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**Share Capital Risks Management**

The Company manages its capital to make sure that the Company will continue when it is take the highest return by the best limit for debts and owners' equity balances the Company overall strategy did not change from 2018.

Structuring of Company's capital includes debt which includes borrowing, and the owners' equity in the Company which includes share capital, statutory reserve, and accumulated losses and partner's current account as it listed in the changes in interim consolidated owners' equity statement.

**Debt rate**

The Board of Directors reviews the capital structure periodically. As part of this review, the Board of Directors considers the cost of capital and the risks associated with each category of capital and debt. The Company's capital structure includes debt through borrowing. The Company has not set a maximum debt rate. The Company does not expect an increase in the debt rate through new debt issues during 2019.

**Financial risks management**

Company activities could mainly be exposed to financial risks that arising from the following:

**Foreign currencies risks management**

The company is not exposed to significant risks related to foreign currency price changes, so there is no need for effective management for this exposure.

**Interest rate risk management**

Interest rate risk arises mainly from variable rate (floating) interest rate borrowings and short-term fixed rate deposits.

The sensitivity of the interim consolidated statement of comprehensive income is the effect of the assumed changes in interest rates on the Company's profit for one year and is calculated based on financial liabilities bearing floating interest rates at the end of the year.

**Credit risk management**

Credit risk is the risk that a party to a financial instrument will fail to discharge its contractual obligations resulting in financial losses to the Company. As there are no contracts with any counterparty, the Company has no exposure to credit risk of any kind. The company classifies entities with similar characteristics if they are related. Except for amounts relating to cash. The credit risk arising from cash is specific as the entities that are dealt with are local banks with good reputations that are monitored by regulatory authorities.

**Liquidity risk management**

Liquidity risk management is the responsibility of the Board of Directors to manage the Company's cash, short-, and medium- and long-term liquidity requirements. The Company manages liquidity risk by monitoring future cash flows that are permanently valued and corresponding to the maturity profile of monetary assets and liabilities.

**9. COMPARITIVE YEAR FIGURES**

Certain figures for 2018 have been reclassified to conform to the presentation for the nine months ended September 30, 2019.