



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

To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date : 6/8/2020 Subject: Semi- Annual Report as of 30/6/2020	السادة هيئة الاوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ:- 2020/8/6 الموضوع: التقرير نصف السنوي كما هي في 2020/6/30
Attached the Semi- Annual Report of Al-Tajamouat for Catering & Housing Co.plc. as of 30/6/2020	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية الموحدة نصف السنوية لشركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان م.ع.م كما هي بتاريخ 2020/6/30
Kindly accept our highly appreciation and respect Company's Name Al-Tajamouat for Catering & Housing Co.plc. General Manager's Signature	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،، شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان م.ع.م  توقيع المدير العام 

بورصة عمان
الدائرة الادارية والمالية
الديسمبر
٢٠٢٠ آب ٦
الرقم المتسلسل ٢٠٢٨
رقم الملف ٢١٧٦
الجهة المختصة المدير العام

شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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 - ٢٣	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 حزيران ٢٠٢٠ والبيانات المالية المرحلية للدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءا لا يتجزأ من معايير التقارير المالية الدولية، وتقتصر مسؤولياتنا في التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

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 المسؤولة (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 قنيس

إجازة مزولة رقم (٤٩١)

Modern Accountants



A member of
Nexia
International

المحاسبون العصريون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٥ اب ٢٠٢٠

شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

الموجودات	إيضاح	٢٠٢٠	٢٠١٩
موجودات غير متداولة			
ممتلكات ومعدات	٤	٦٢٩,٨٦٦	٥٤٨,٧١٠
مباني مؤجرة بالصفافي	٥	٤,٥٢٨,١٤٥	٤,٥٩٤,١٦٧
شهرة	٦	١,٦٩٤,٨٥٧	١,٦٩٤,٨٥٧
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر		٧,٤٨٢	٩,٤٣٢
مجموع الموجودات غير المتداولة		٦,٨٦٠,٣٥٠	٦,٨٤٧,١٦٦
موجودات متداولة			
مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى		٨٨,٩٨٢	١٠٦,٩٨٩
بضاعة ومستلزمات		٨١,٤١٧	١١٢,٣٥٦
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل		١,١٠٢,٧٧١	١,٢٠٧,٠٧٢
مدنيون		١,٠٩١,١١٨	١,١٠١,٥٤٣
نقد وما في حكمه		٨٤,٠٣٩	١٥٢,٨١٧
مجموع الموجودات المتداولة		٢,٤٤٨,٣٢٧	٢,٦٨٥,٧٧٧
مجموع الموجودات		٩,٣٠٨,٦٧٧	٩,٥٣٢,٩٤٣
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إيجابي	٧	٤٢٤,٩٦٦	٤٢٤,٩٦٦
احتياطي القيمة العادلة		(٣١٥)	١,٦٣٥
خسائر متراكمة		(١,٧١٣,٧٠٥)	(١,٦٥٢,٢٧٧)
مجموع حقوق الملكية		٨,٧١٠,٩٤٦	٨,٧٧٤,٣٢٤
مطلوبات متداولة			
مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى		١٦٨,٢٦١	٢٤٥,٨٤٦
دائنون		٢٩٤,٤٧٠	٤١٢,٧٧٣
بنوك دائنة		١٣٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات المتداولة		٥٩٧,٧٣١	٧٥٨,٦١٩
مجموع حقوق الملكية و المطلوبات		٩,٣٠٨,٦٧٧	٩,٥٣٢,٩٤٣

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)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

من بداية العام حتى		للفترة المرحلية		
		من ١ نيسان ٢٠٢٠	من ١ نيسان ٢٠١٩	
		ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٩	
الإيرادات	٣٢٩,٢٤٧	٨٢٩,٢٤١	٧٨٥,٩٨٢	١,٦١٣,٣٦٢
كلفة الإيرادات	(٣٣٩,٨٧٨)	(٦٦٩,٤٤٤)	(٦٨٩,١٥٧)	(١,٢٩٦,٨٢٢)
مجمول الربح	(١٠,٦٣١)	١٥٩,٧٩٧	٩٦,٨٢٥	٣١٦,٥٤٠
مصاريف إدارية وعسومية	(٤٣,٧١٥)	(١٢٣,٢٦٣)	(١٠٥,٩٥٥)	(٢٣٠,٥٦٩)
مصاريف بيع وتوزيع	-	(١,٥٨٠)	(٤٠٩)	(٢,٣٧٦)
مصاريف مالية	(١٣,٤١٩)	(٨١٦)	(٢٣,٩٩٣)	(٣,٧٣٠)
(خسائر) / ارباح غير متحققة من موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	(٢٤,٩٦٤)	١٣,٨٦٦	(٨٦,٦٠٩)	٢٦,٠٦٦
ارباح متحققة من موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	(٣,٧٤٠)	(١,١٨٤)	٢٤,٤٦٠
إيرادات ومصاريف أخرى	٧٢,٣١٦	١٤,٦٩٤	٦٦,٥٩١	٢٣,٠٢٣
(خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة	(٢٠,٤١٣)	٥٨,٩٥٨	(٥٤,٧٣٤)	١٥٣,٤١٤
ضريبة دخل	(١,٤٦٨)	(١٦,٥١٦)	(٦,٦٩٤)	(٣٣,٨٩١)
(خسارة) / ربح الفترة	(٢١,٨٨١)	٤٢,٤٤٢	(٦١,٤٢٨)	١١٩,٥٢٣
الدخل الشامل الآخر:				
مجموع الدخل الشامل المحول الى الخسائر المتراكمة	(٢١,٨٨١)	٤٢,٤٤٢	(٦١,٤٢٨)	١١٩,٥٢٣
التغير في احتياطي القيمة العادلة	(٤٤٠)	١,٤٤٤	(١,٩٥٠)	٢,٧٦٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة	(٢٢,٣٢١)	٤٣,٨٨٦	(٦٣,٣٧٨)	١٢٢,٢٩٠
(خسارة) / ربح السهم:				
(خسارة) / ربح السهم - دينار / سهم	(٠,٠٠٢)	٠,٠٠٤	(٠,٠٠٦)	٠,٠١٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم	١٠,٠٠٠,٠٠٠	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)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٤,٩٦٦	١,٦٣٥	(١,٦٥٢,٢٧٧)	٨,٧٧٤,٣٢٤	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	(١,٩٥٠)	(٦١,٤٢٨)	(٦٣,٣٧٨)	الدخل الشامل للفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٤,٩٦٦	(٣١٥)	(١,٧١٣,٧٠٥)	٨,٧١٠,٩٤٦	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩١,٤٤٤	(٢,٧٦٧)	(١,٨٦٩,٠١٥)	٨,٥١٩,٦٦٢	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	٢,٧٦٧	١١٩,٥٢٣	١٢٢,٢٩٠	الدخل الشامل للفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩١,٤٤٤	-	(١,٧٤٩,٤٩٢)	٨,٦٤١,٩٥٢	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

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)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

للشركة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	للشركة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
		الأنشطة التشغيلية
١٥٣,٤١٤	(٥٤,٧٣٤)	(خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات على (خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة:
١٠٢,٤٣٩	٩٧,٢٥٦	استهلاكات
٣,٧٣٠	٢٣,٩٩٣	مصاريف مالية
		ارباح / (خسائر) غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٢٦,٠٦٦)	٨٦,٦٠٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
٢,٧٦٧	١٧,٦٩٢	التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
(٢٧٣,٥٦٦)	١٠,٤٢٥	مدينون
(٨,٦٥٣)	٣٠,٩٣٩	بضاعة ومستلزمات
٨٩,٢٦٣	١٨,٠٠٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة اخرى
١٤١,٢٧٤	(١١٨,٣٠٣)	دائنون
(٢١,٦٨٥)	(٨٤,٢٧٩)	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة اخرى
١٦٢,٩١٧	٢٧,٦٠٥	النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٣,٧٣٠)	(٢٣,٩٩٣)	مصاريف مالية مدفوعة
١٥٩,١٨٧	٣,٦١٢	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢٤,٩٩٤)	(١١٢,٣٩٠)	ممتلكات ومعدات
٥,٠٣٠	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
(٢٤٥,٨٨٦)	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٢٦٥,٨٥٠)	(١١٢,٣٩٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الانشطة التمويلية
٣٢,٧١٨	٣٥,٠٠٠	بنوك دائنة
٣٢,٧١٨	٣٥,٠٠٠	صافي النقد المتوفر من الانشطة التمويلية
(٧٣,٩٤٥)	(٧٣,٧٧٨)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٣٣,٠١٦	١٥٧,٨١٧	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٥٩,٠٧١	٨٤,٠٣٩	النقد وما في حكمه في ٣٠ حزيران

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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(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.

٢ - المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

٢-١ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة

هنالك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ :

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الاعمال"

التعديلات على المعيار المحاسبي رقم (١) "عرض البيانات المالية"

التعديلات على المعيار المحاسبي رقم (٨) "التغيرات في التقديرات والاختفاء المحاسبية"

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) "الادوات المالية : الإفصاحات"

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) : الادوات المالية"

التعديلات على الاطار المفاهيمي

شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

٢-٢- 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 للفترات السنوية التي

تبدأ من او بعد

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) "عقود التأمين" ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

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

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

ان القوائم المالية المرحلية الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية الموحدة السنوية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وبالإضافة الى ذلك فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ ليست بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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 ٢٠١٩.

شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

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 تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

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

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

- حجم حقوق التصويت التي تمتلكها الشركة بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين
- حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها الشركة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن الشركة لها، أو ليست لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

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

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

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

شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

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

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ على القوائم المالية للشركات التابعة التالية :

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

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 والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة عند استبعاد الاستثمارات الى الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها الى الأرباح المستفاد. 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 بقياسها 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

عندما يتم الغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر، يعاد تصنيف الربح او الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقا في الدخل الآخر من حقوق الملكية الى الربح او الخسارة . وفي المقابل، بالنسبة للاستثمارات المالية المحددة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل بيان الشامل الآخر، فلا يتم اعادة تصنيف الربح او الخسارة المتراكمة المعترف سابقا في بيان الدخل الشامل الآخر الى الربح او الخسارة بل تحول ضمن حقوق الملكية.

تعرض ادوات الدين التي يتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل بيان الشامل الآخر للانخفاض في القيمة.

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 للتحصيل 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:

شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

- نقد وارصدة لدى البنوك
- ذمم تجارية مدينة وأخرى ، و
- مطلوب من جهات ذات علاقة

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

• خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي نتجت من حوادث التعثر في السداد على الأدوات 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 إذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الاداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الادوات المالية الأخرى، 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 والأخرى 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 أنها 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 للأصل.

يتم خصم مخصص خسائر الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول. بالنسبة لأوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر، مخصص الخسارة يتم الاعتراف به ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، بدلاً من تخفيض القيمة الدفترية للأصل.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند إجراء 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، بناءً 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 أنها لا يمكن انخفاض قيمتها بشكل فردي بالإضافة إلى ذلك، تحديد انخفاض القيمة على أساس جماعي. يمكن أن يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة على خبرة الشركة السابقة في تحصيل المدفوعات وزيادة في عدد المدفوعات المتأخرة في المحفظة بالإضافة إلى التغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية أو المحلية التي ترتبط بتعثر سداد الذمم.

شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

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 انتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الانتمان معادلا لتعريف المفهوم العالمي لفئة الاستثمار.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج احصائية لاحساب 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.

شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

في حال تم استبعاد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فإن الأرباح أو الخسائر المسجلة سابقا في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية، لا يتم إعادة تصنيفها ضمن بين الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح المستبقة.

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 وارصدة 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 إعادة التقييم في مخصص إعادة التقييم ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر.

الاعتراف بالإيرادات

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

الخطوة الأولى: تحديد العقد المبرم مع العميل

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

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 أكثر 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)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيراد عند استيفاء المنشأة للالتزام الاداء
تعترف الشركة بإيراداتها مع مرور الوقت عند استيفاء اي من الشروط التالية :

- استلام العميل واستفادته في الوقت نفسه من المنافع المقدمة بموجب تنفيذ الشركة لالتزاماتها، او
- عندما يقوم اداء الشركة لالتزامها بإنشاء او زيادة فعالية اصل التي يقع تحت نطاق سيطرة العميل خلال انشاء او زيادة فعالية ذلك الاصل ، او
- اذا 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 او المدخلات التي تحقق الالتزامات التعاقدية. تقوم الشركة بتقدير اجمالي التكاليف اللازمة لانتهاء المشاريع بغرض تحديد مبلغ الإيرادات الواجب الاعتراف بها.
- عندنا 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 او 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 او بالوكالة. وقد خلصت الشركة على انها تعمل بالاصالة في جميع معاملات الإيرادات لديها.
- يتم اثبات الإيرادات في البيانات المالية المرحلية 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 الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

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

• تقييم نموذج الاعمال :

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

• زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان :

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

• 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). وتراقب الشركة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما اذا كانت لا تزال متشابهة. حيث يعتبر ذلك من المطلوبات لضمان انه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان فإن هناك اعادة تصنيف ملائم للموجودات. وقد ينتج عن ذلك انشاء محافظ جديدة او انتقال موجودات الى محفظة حالية تعكس بشكل افضل خصائص مخاطر ائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. ان اعادة تصنيف المحافظ والانتقالات بين المحافظ يعد امرا اكثر شيوعا عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (او عندما يتم عكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين ١٢ شهرا الى الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني، او العكس، ولكنها قد تحدث ايضا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الاساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا او على مدى العمر الزمني ولكن مع تغير قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة نظرا لاختلاف مخاطر الائتمان بالنسبة للمحافظ.

• النماذج والافتراضات المستخدمة:

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

شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

(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 لاحتمالية التعثر عن السداد خلال افق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

• الخسارة عند التعرض :

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

المصاريف

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

تتضمن المصاريف الادارية 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 تسجيلها 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 احتمالية عدم التمكن من تحصيل الذمم المدينة .

شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(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 الاستهلاكات على أساس الحياة العملية المقدرة للممتلكات والمعدات وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت. إن معدلات الاستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي على النحو الآتي :

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

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 إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

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

شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

(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 واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات 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 الاستثمار 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)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(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 بالتكلفة 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 للبدل 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 الإعراف بالذمة المدينة كموجودات في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

٤ - الممتلكات والمعدات

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
<u>التكلفة :</u>			
الرصيد في أول المدة	١,٦٦٣,٠٦٢	١,٦٠٩,٦٣٦	
الإضافات	١١٢,٣٩٠	٥٣,٤٢٦	
الإستبعادات	—	—	
الرصيد في نهاية المدة	١,٧٧٥,٤٥٢	١,٦٦٣,٠٦٢	
<u>مجمع الاستهلاك :</u>			
الرصيد في أول المدة	١,١١٤,٣٥٢	١,٠٤٣,٣٣٦	
إستهلاكات	٣١,٢٣٤	٧١,٠١٦	
الإستبعادات	—	—	
الرصيد في نهاية المدة	١,١٤٥,٥٨٦	١,١١٤,٣٥٢	
صافي القيمة الدفترية	٦٢٩,٨٦٦	٥٤٨,٧١٠	

شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

٥- المباني المؤجرة بالصافي

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
٤,٠١٥,٨٧٠	٤,٠١٥,٨٧٠	الكلفة
٧١٠,٦٦٠	٧١٠,٦٦٠	الأراضي
٤,٧٢٦,٥٣٠	٤,٧٢٦,٥٣٠	المجموع
٢,٥٨٦,٣٦٨	٢,٥٨٦,٣٦٨	زيادة قيمة الأراضي والمباني المؤجرة
٧,٣١٢,٨٩٨	٧,٣١٢,٨٩٨	صافي زيادة قيمة الأراضي والمباني المؤجرة
(٢,٧١٨,٧٣١)	(٢,٧٨٤,٧٥٣)	ينزل: مجمع الإستهلاك
٤,٥٩٤,١٦٧	٤,٥٢٨,١٤٥	

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 ٢٠١٩ لذلك تم التحفظ عليها في القوائم المالية 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 كأنصبة أرباح على المساهمين، هذا ويحق للهيئة العامة وبعد استنفاد الإحتياطيات الأخرى أن تقرر في اجتماع غير عادي اطفاء خسائرها من المبالغ المجتمعة 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)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(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.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠			
المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٧,٤٨٢	-	-	٧,٤٨٢
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر			
١,١٠٢,٧٧١	-	-	١,١٠٢,٧٧١
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل			
١,١١٠,٢٥٣	-	-	١,١١٠,٢٥٣
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٩,٤٣٢	-	-	٩,٤٣٢
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر			
١,٢٠٧,٠٧٢	-	-	١,٢٠٧,٠٧٢
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل			
١,٢١٦,٥٠٤	-	-	١,٢١٦,٥٠٤

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)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(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 ٢٠١٩.

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 ٢٠٢٠.

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 باستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى لأغراض استراتيجية وليس بهدف المتاجرة بها ولا تقوم الشركة بالمتاجرة النشطة في تلك الإستثمارات.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

(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 ومرتدات 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- أثر انتشار فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) على الشركة

ان حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع عام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم مسببا اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال. تعتقد الشركة ان هذا الحدث يعتبر من الاحداث الواقعة بعد فترة صدور قائمة المركز المالي والتي لا تتطلب تعديلات. في هذه المرحلة المبكرة من الحدث الذي يشهد تطورات مستمرة ومتسارعة قامت الشركة بتكوين فرق عمل لتقييم الآثار المتنوعة على اعمال الشركة داخل المملكة، ولإجراء دراسة أولية بغرض مراجعة وتقييم المخاطر المحتملة والمتعلقة بسلسلة امدادات المواد الخام، والموارد البشرية، مستويات المخزون الحالية، وضمان استمرار تشغيل مرافق الانتاج للشركة دون انقطاع. في هذه المرحلة، حيث فإنه يصعب عمليا تقديم اي تقدير حسابي للآثار المحتملة. ومع ذلك، وبالنظر لمستويات الانتاج الموسمية في السابق للفترة ما قبل ١٥ آذار ٢٠٢٠، فإن الشركة لا تتوقع حدوث آثار جوهرية على عملياتها في المملكة والتي تمثل نسبة كبيرة من اجمالي عملياتها، وذلك في حال عودة الامور الى طبيعتها خلال فترة زمنية معقولة.

ان الادارة والمسؤولين عن الحوكمة سيستمرون في مراقبة الوضع في جميع المناطق الجغرافية التي تعمل فيها الشركة وتزويد اصحاب المصالح بالتطورات وفقا لما تتطلبه الانظمة واللوائح. وفي حال حدوث اي تغييرات جوهرية في الظروف الحالية، سيتم تقديم افصاحات اضافية او اقرار التعديلات في القوائم المالية للشركة خلال العام المالي ٢٠٢٠.

١٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب وتصنيف بعض أرقام سنة ٢٠١٩ لتتلائم مع أرقام العرض للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

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

**INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS AND REVIEW REPORT
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2020**

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

INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND REVIEW REPORT
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2020

INDEX	PAGE
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 – 21

REPORT ON REVIEWING THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

To the president and members of the board of directors
AL-Tatajamouat for Catering and Housing Company.

Introduction

We have reviewed the accompanying Interim Consolidated Statement of Financial Position for AL-Tatajamouat for catering and housing company. As of June 30, 2020, 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
August 5, 2020

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

INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (UNAUDITED)
AS OF JUNE 30, 2020 AND DECEMBER 31, 2019
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Note	2020	2019
ASSETS			
Non-current assets			
Property and equipment	4	629,866	548,710
Rented real estate	5	4,528,145	4,594,167
Goodwill	6	1,694,857	1,694,857
Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income		7,482	9,432
Total non-current assets		6,860,350	6,847,166
Current assets			
Prepaid expenses and other accounts receivable		88,982	106,989
Inventories		81,417	112,356
Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income		1,102,771	1,207,072
Accounts receivable		1,091,118	1,101,543
Cash and cash equivalents		84,039	157,817
Total current assets		2,448,327	2,685,777
TOTAL ASSETS		9,308,677	9,532,943
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY			
Owners' equity			
Share capital	1	10,000,000	10,000,000
Statutory reserve	7	424,966	424,966
Fair value reserve		(315)	1,635
Accumulated Losses		(1,713,705)	(1,652,277)
Total owners' equity		8,710,946	8,774,324
Current liabilities			
Accrued expenses and other liabilities		168,261	245,846
Accounts payable		294,470	412,773
Banks overdraft		135,000	100,000
Total current liabilities		597,731	758,619
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		9,308,677	9,532,943

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 JUNE 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	For the interim period		From the beginning of the year	
	April 1, 2020 till June 30, 2020	April 1, 2019 till June 30, 2019	June 30, 2020	June 30, 2019
Revenue	329,247	829,241	785,982	1,613,362
Cost of revenue	(339,878)	(669,444)	(689,157)	(1,296,822)
Gross profit	(10,631)	159,797	96,825	316,540
General and Administrative Expenses	(43,715)	(123,263)	(105,955)	(230,569)
Selling and distribution expenses	-	(1,580)	(409)	(2,376)
Financial charges	(13,419)	(816)	(23,993)	(3,730)
Unrealized (losses) / Gains from financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income	(24,964)	13,866	(86,609)	26,066
Realized Gains from financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income	-	(3,740)	(1,184)	24,460
Other Revenues and Expenses	72,316	14,694	66,591	23,023
(Loss) / profit For The Period Before Income Tax	(20,413)	58,958	(54,734)	153,414
Income tax	(1,468)	(16,516)	(6,694)	(33,891)
Net (Loss) / Profit for the Period	(21,881)	42,442	(61,428)	119,523
Other comprehensive Income:				
Total comprehensive income transferred to Accumulated losses	(21,881)	42,442	(61,428)	119,523
Change in fair value reserve	(440)	1,444	(1,950)	2,767
Total Comprehensive Income for the Period	(22,321)	43,886	(63,378)	122,290
(Loss) / Earnings per Share:				
(Loss) / Earnings per share- JOD / Share	(0,002)	0,004	(0,006)	0,012
Weighted Average for the Number of Capital Shares- Share	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000

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 JUNE 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Share capital	Statutory reserve	Fair value reserve	Accumulated losses	Total
Balance at January 1, 2020	10,000,000	424,966	1,635	(1,652,277)	8,774,324
Comprehensive income of the period	-	-	(1,950)	(61,428)	(63,378)
Balance at June 30, 2020	10,000,000	422,966	(315)	(1,713,705)	8,710,946
Balance at January 1, 2019	10,000,000	391,444	(2,767)	(1,869,015)	8,519,662
Comprehensive income of the period	-	-	2,767	119,523	122,290
Balance at June 30, 2019	10,000,000	391,444	-	(1,749,492)	8,641,952

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 JUNE 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	For the six months ended June30, 2020	For the six months ended June30, 2019
OPERATING ACTIVITIES		
(Loss) / Profit for the period before income tax	(54,734)	153,414
Adjustments on (Loss) / profit for the period before income tax:		
Deprecation	97,256	102,439
Financial charges	23,993	3,730
Unrealized profit / (losses) from financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income	86,609	(26,066)
Changes in operating assets and liabilities:		
Changes in financial assets designated at fair value through other comprehensive income	17,692	2,767
Accounts receivable	10,425	(273,566)
Inventory	30,939	(8,653)
Prepaid expenses and other accounts receivables	18,007	89,263
Accounts payable	(118,303)	141,274
Accrued expenses and other payable	(84,279)	(21,685)
Cash available from operating activities	27,605	162,917
Financial charges paid	(23,993)	(3,730)
Net cash available from operating activities	3,612	159,187
INVESTING ACTIVITIES		
Changes in of property and equipment	(112,390)	(24,994)
Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income	-	5,030
Financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income	-	(245,886)
Net cash used in investing activities	(112,390)	(265,850)
FINANCING ACTIVITIES		
Bank overdrafts	35,000	32,718
Net cash available from financing activities	35,000	32,718
Net change in cash and cash equivalents	(73,778)	(73,945)
Cash and cash equivalents, January 1	157,817	133,016
Cash and cash equivalent, June30	84,039	59,071

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 JUNE 30, 2020
(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 under registration no. (261) declared and paid up capital JD10,000,000 divided into 10,000,000 shares each for JD 1.

The principal 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 located at Amman.

2. NEW AND AMENDED IFRS STANDARDS

2.1 New and amended IFRS Standards that are effective for the current year.

There are a lot of a new standards and editions and explanations ti the standards that now are effective from January 1, 2020 :

Amendments to IFRS 3 Business Combinations

Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements

Amendments to IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors

Amendments to IFRS 7 Financial Instruments : Disclosures

Amendments to IFRS 9 Financial Instruments

Amendments to conceptual framework

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

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

2. 2. NEW AND AMENDED IFRSS IN ISSUE BUT NOT YET EFFECTIVE AND EARLY ADOPTED:-

The Company has not applied the following new and revised IFRSs that have been issued but are not yet effective.

<u>New Standards</u>	<u>Effective for annual periods beginning on or after</u>
Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements liabilities classification	January1, 2022
IFRS No.17 Insurance Contracts	January1, 2023

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

3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The 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, 2019, in addition to that the result for the six months ended in June 30, 2020 is not necessarily to be the expected results for the financial year ended December 31, 2020.

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 period ended December 31, 2019.

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

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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.

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 and the cash flow in the Company and subsidiaries are eliminated in full on consolidation.

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

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

The interim consolidated financial statement as of June 30, 2020 and December 31, 2019 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

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.

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 JUNE 30, 2020
(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 JUNE 30, 2020
(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 JUNE 30, 2020
(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 Derecognition 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 Derecognition 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 priceTransaction 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 JUNE 30, 2020
(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.

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.

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

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2020
(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 JUNE 30, 2020
(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.

Allowance for doubtful account

The management has assessed the recoverability of receivables and a Allowance for doubtful of receivables has been made estimated on past experience and the prevailing economic environment.

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.

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

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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:

	Annual Depreciation Rate
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.

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.

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

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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.

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.

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

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

4. PROPERTY AND EQUIPMENT

	June 30, 2020	December 31 , 2019
Cost:		
Beginning balance	1,663,062	1,609,636
Additions	112,390	53,426
Disposals	-	-
Ending balance	1,775,452	1,663,062
Accumulated depreciation :		
Beginning balance	1,114,352	1,043,336
Depreciation	31,234	71,016
Disposals	-	-
Ending balance	1,145,586	1,114,352
Net book value	629,866	548,710

5. LEASED BUILDINGS - NET

	June 30, 2020	December 31 , 2019
Cost	4,015,870	4,015,870
Lands	710,660	710,660
Total	4,726,530	4,726,530
Increase in lands and rented real estate value	2,586,368	2,586,368
Net increase in lands and real estate value	7,312,898	7,312,898
Less: Accumulated Depreciation	(2,784,753)	(2,718,731)
	4,528,145	4,594,167

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, 2019 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 JUNE 30, 2020
(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>June 30, 2020</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	7,482	-	-	7,482
Financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income	1,102,771	-	-	1,102,771
	<u>1,110,253</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,110,253</u>
<u>December 31, 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	9,432	-	-	9,432
Financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income	1,207,072	-	-	1,207,072
	<u>1,216,504</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,216,504</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 JUNE 30, 2020
(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 2019.

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 2020.

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.

Other price risk

The company is exposed to price risks arising from its investments in the equity of other companies. The company holds investments in the ownership of other companies for strategic purposes and not for the purpose of trading in them and the Company does not actively trade in these investments.

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.

The amounts in these interim consolidated financial statements represent the Company's highest exposure to credit risk for trade and other receivables, cash and cash equivalents.

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.

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

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

9. THE IMPACT OF THE SPREAD OF CORONA VIRUS (COVID-19) ON THE COMPANY

The spread of the Corona virus emerging (Covid-19) in the early 2020s and its spread in several geographical regions around the world, causing disturbances for economic activities and business. The Company believes that this event is one of the events that occurred after the period in which the financial position was issued, which does not require modifications. In this early stage of the event, which is witnessing continuous and rapid developments, the Company has formed working teams to assess the various effects on the Company's business inside the Kingdom, and to conduct a preliminary study with a view to reviewing and evaluating the potential risks related to the supply chain of raw materials, human resources, current stock levels, and to ensure the continued operation of facilities The company's production without interruption. At this point, it is practically difficult to provide any mathematical estimate of the potential effects. However, given the seasonal production levels in the past for the period before March 15, 2020, the Company does not expect any significant effects on its operations in the Kingdom, which represent a large proportion of its total operations, in the event that things return to normal within a reasonable period of time.

The administration and those responsible for governance will continue to monitor the situation in all geographical areas in which the Company operates and provide stakeholders with developments in accordance with the requirements of regulations and regulations. In the event of any material changes in the current conditions, additional disclosures will be submitted or amendments will be approved in the company's financial statements during the fiscal year 2020.

10. COMPARITIVE YEAR FIGURES

Certain figures for 2019 have been reclassified to conform to the presentation for the three months ended June 30, 2020.