

شركة الموارد للتنمية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

شركة الموارد للتنمية والاستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

صفحة	فهرس
١	تقرير حول مراجعة عن 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 - ٢٤	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

## تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
شركة الموارد للتنمية والاستثمار

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لشركة الموارد للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ والبيانات المرحلية الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من معايير التقارير المالية الدولية، وتقتصر مسؤولياتنا في التوصل إلى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة بناء على مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بإجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تشمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة على إجراء استفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل إلى حد كبير من نطاق أعمال 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 فإننا لا نبدي رأي حولها.

### النتيجة

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

### فقرة توكيدية

قامت الشركة بتوحيد القوائم المالية لشركة الغالبية العالمية للاستثمار المحدودة المسؤولة (جمهورية السودان) كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ وفقاً لمتطلبات المعيار بالاعتماد على قوائم مالية معدة من قبل مدقق حسابات آخر تضمنت استثمارات عقارية تخص الشركة وغير مخصصة للبيع وإنما خصصت نهائياً لوزارة الصحة لبناء مستشفى بإسم الشركة الغالبية العالمية للاستثمار المحدودة المسؤولة (جمهورية السودان)، كما تضمنت فائض إعادة تقييم لاستثماراتها العقارية بمبلغ ٦٠,٨٦٢,٠٠٠ جنيه سوداني بما يعادل ٥,٣٩٣,٨٩٥ دينار أردني حسب المعيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) الاستثمارات العقارية، هذا وقد قامت إدارة الشركة برد فائض إعادة تقييم الاستثمارات العقارية، وبالتالي فإنه لم يتم الاعتراف بفائض إعادة تقييم الاستثمارات العقارية والبالغة ٥,٣٩٣,٨٩٥ دينار أردني لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩، مما أدى إلى تخفيض الاستثمارات العقارية، وكذلك أدى إلى تخفيض صافي حقوق مساهمي الشركة بنفس القيمة، وبتاريخ ١٧ شباط ٢٠٢١ تم تقييم الأرض من قبل مخمن عقاري بالسودان، وبلغت قيمة التقييم للأرض ١٢,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي حسب رأي المخمن العقاري.

المحاسبون العصريون

عبد الكريم قنصل

إجازة مزاوله رقم (٤٩٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ نيسان ٢٠٢١

Modern Accountants

A member of  
**Nexia**  
International

المحاسبون العصريون

Audit . Tax . Advisory

شركة الموارد للتنمية والاستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة (غير مدققة)

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	الموجودات
			موجودات غير متداولة
١,٩٩٤,٠٦٢	١,٩٩٤,٠٦٢	٤	استثمارات عقارية
٢,٥٤٥,٦١٠	٢,٦٠٥,٢٧٥	٥	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٤,٥٣٩,٦٧٢	٤,٥٩٩,٣٣٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
١٣,٢٠١	١٢,٦٩٧		حسابات مدينة أخرى
٣,٣٧٩	٦٥,٠٠٨		نقد وما في حكمه
١٦,٥٨٠	٧٧,٧٠٥		مجموع الموجودات المتداولة
٤,٥٥٦,٢٥٢	٤,٦٧٧,٠٤٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
١١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٢٣١,٤٢٣	٢٣١,٤٢٣	٦	احتياطي إجباري
٧٠٩,٣١٩	٧٠٩,٣١٩	٦	احتياطي اختياري
(١١٠,٦٦٣)	(٦٨,٦١١)	٧	احتياطي القيمة العادلة
(٢,٣٠٨,٩٨٢)	(٢,٢٩٩,٤٨٩)		احتياطي فرق ترجمة عملات اجنبية ناتجة عن توحيد القوائم المالية لشركة تابعة اجنبية
(٧,٠٢٧,٩٧٨)	(٦,٩٧٧,٦٣٦)		خسائر متراكمة
٢,٤٩٣,١١٩	٢,٥٩٥,٠٠٦		مجموع حقوق المساهمين
١,٠١٦,٧٢٢	١,٠٢٦,٢١٥		حقوق غير مسيطر عليها
٣,٥٠٩,٨٤١	٣,٦٢١,٢٢١		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٥١١,٣٠٥	٥١٣,٠٨٠		مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٥٣٥,١٠٦	٥٤٢,٧٤١		دائنون
١,٠٤٦,٤١١	١,٠٥٥,٨٢١		مجموع المطلوبات المتداولة
٤,٥٥٦,٢٥٢	٤,٦٧٧,٠٤٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة

شركة الموارد للتنمية والاستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

(بالدينار الاردني)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١	
١٠,٠٩٩	٦٠,٠٠٠	ايرادات توزيع ارباح
(٢٠,٩٨٢)	(٩,٦٥٨)	مصاريف ادارية وعمومية
(١,٧٢٣)	-	اطفاء حق استخدام موجودات
(٣٩٤)	-	فوائد التزام عقد ايجار
(٦٤,٣٥٠)	-	فرق تحويل عملات اجنبية
(٧٧,٣٥٠)	٥٠,٣٤٢	خسارة الفترة
		الدخل الشامل الاخر :
٦٤	٩,٤٩٣	احتياطي فرق ترجمة عملات اجنبية ناتجة عن توحيد القوائم المالية لشركة تابعة اجنبية
١٤,٣٢٥	٤٢,٠٥٢	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٦٢,٩٦١)	١٠١,٨٨٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		ربح / (خسارة) الفترة تعود إلى :
(٧٧,٣٥٠)	٥٠,٣٤٢	أصحاب الشركة الأم
-	-	حقوق غير مسيطر عليها
(٧٧,٣٥٠)	٥٠,٣٤٢	
		إجمالي الدخل الشامل للفترة يعود الى :
(٦٢,٩٦١)	١٠١,٨٨٧	أصحاب الشركة الأم
-	-	حقوق غير مسيطر عليها
(٦٢,٩٦١)	١٠١,٨٨٧	
		خسارة السهم:
(٠,٠٠٧)	٠,٠٠٥	خسارة السهم دينار / سهم
١١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لرأس المال - سهم

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

شركة الموارد للتنمية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١  
(بالدينار الأردني)

فرق ترجمة عملات اجنبية

ناتجة عن توحيد القوائم

المجموع	حقوق غير مسيطر عليها	المجموع	الخسائر المتراكمة	الاجنبي	القيمة العادلة	الاجنبي	الاجنبي	رأس المال
٣,٥٠٩,٨٤١	١,٠١٦,٧٢٢	٢,٤٩٣,١١٩	(٧,٠٢٧,٩٧٨)	(٢,٣٠٨,٩٨٢)	(١١٠,٦٦٣)	٧٠٩,٣١٩	٢٣١,٤٢٣	١١,٠٠٠,٠٠٠
١٠١,٨٨٧	-	١٠١,٨٨٧	٥٠,٣٤٢	٩,٤٩٣	٤٢,٠٥٢	-	-	-
٩,٤٩٣	٩,٤٩٣	-	-	-	-	-	-	-
٣,٦٢١,٢٢١	١,٠٢٦,٢١٥	٢,٥٩٥,٠٠٦	(٦,٩٧٧,٦٣٦)	(٢,٢٩٩,٤٨٩)	(٢٨,٦١١)	٧٠٩,٣١٩	٢٣١,٤٢٣	١١,٠٠٠,٠٠٠
٣,٥٣١,٢١٨	١,٠١٦,٩٣٥	٢,٥١٤,٢٨٣	(٦,٩٩١,٢٨٤)	(٢,٣٠٧,٠٧٩)	(١٢٨,٠٩٦)	٧٠٩,٣١٩	٢٣١,٤٢٣	١١,٠٠٠,٠٠٠
(٦٢,٩٦١)	-	(٦٢,٩٦١)	(٧٧,٣٥٠)	٦٤	١٤,٣٢٥	-	-	-
٦٤	٦٤	-	-	-	-	-	-	-
٣,٤٦٨,٢٢١	١,٠١٦,٩٩٩	٢,٤٥١,٢٢٢	(٧,٠٦٨,٦٣٤)	(٢,٣٠٧,٠١٥)	(١١٣,٧٧١)	٧٠٩,٣١٩	٢٣١,٤٢٣	١١,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠  
الدخل الشامل للسنة  
حقوق غير مسيطر عليها  
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٠

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

شركة الموارد للتنمية والإستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

(بالدينار الاردني)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١	
		الأنشطة التشغيلية
		ربح / (خسارة) الفترة
		تعديلات على خسارة الفترة :
		فرق ترجمه عملات اجنبية
		اطفاء حق استخدام موجودات
		فوائد التزام عقد ايجار
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
		الحسابات المدينة الأخرى
		دائنون
		مصاريف مستحقة وحسابات دائنة الأخرى
		النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		فوائد مدفوعة
		صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
		التغير في الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
		صافي النقد المستخدم في الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
		التزامات عقد ايجار
		صافي النقد المستخدم في الانشطة التمويلية
		صافي التغير في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
		النقد وما في حكمه في ٣١ آذار

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

١ - التكوين والنشاط

ان شركة الموارد للتنمية والاستثمار هي شركة مساهمة عامة محدودة ("الشركة") وهي الشركة الناتجة عن اندماج شركة الموارد للتنمية والاستثمار المحدودة المسؤولية وشركة الموارد للمناطق الصناعية المؤهلة المساهمة العامة المحدودة ، وقد استكملت إجراءات الاندماج بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٠٤ بعد موافقة معالي وزير الصناعة والتجارة. واستناداً لأحكام المادة (٢٣٨) من قانون الشركات الأردني رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته فإن جميع حقوق والتزامات الشركتين المندمجتين قد آلت حكماً إلى الشركة الناتجة عن الدمج والتي تعتبر خلفاً قانونياً للشركتين المندمجتين وتحل محلهما في جميع الحقوق والتزامات وقد تقرر اعتماد رأسمال الشركة الناتجة عن الدمج ١١.٠٠٠.٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ١١.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار أردني واحد.

إن الشركة الناتجة عن الدمج مسجلة بتاريخ ١ كانون الثاني ١٩٨٣ تحت رقم (١٨٩) لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة، في تطوير وتنمية وإنشاء البنية التحتية للأراضي والعقارات بمختلف أنواع تنظيمها لحساب الشركة أو الغير ، وشراء واستصلاح الأراضي وتطويرها وتحسينها واستثمار واستغلال مواردها وإعدادها للاستثمار من جميع أوجه الاستثمار العقاري بما في ذلك المجال الزراعي والصناعي وإدارتها شريطة عدم القيام بأعمال السمسرة، وإنشاء وتطوير وإستثمار وتنظيم المدن الصناعية والمناطق الصناعية المؤهلة والمناطق الحرة الخاصة بما في ذلك إنشاء وتطوير وإعداد البنية التحتية لهذه المدن والمناطق الصناعية المؤهلة والمناطق الحرة وتنظيمها ، وإقامة الأبنية والإنشاءات بما في ذلك الأبنية الجاهزة والهاجر وبيعها أو تأجيرها أو تنظيم استغلالها من قبل الغير ، وإستثمار إدارة المياه الجوفية والآبار الأرتوازية وغيرها ، وبيع المياه وتوزيعها ، وإنشاء مصنع لتعبئة المياه وصناعة قوارير المياه وغيرها.

ان مركز عمل الشركة هو مدينة عمان.



## ٢- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

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

هنالك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات والتي اصبحت سارية المفعول اعتبارا 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 : الافصاحات"

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

التعديلات على الاطار المفاهيمي

### 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

١ كانون الثاني ٢٠٢٢

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

١ كانون الثاني ٢٠٢٣

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) "عقود التأمين"

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

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

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

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية الموحدة السنوية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وبالإضافة إلى ذلك فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ ليست بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

#### 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 ٢٠٢٠.

#### أساس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموحدة لشركة الموارد للتنمية والاستثمار م.ع.م 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:

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

(بالدينار الاردني)

- 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.

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 ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ على القوائم المالية للشركة التابعة التالية :

اسم الشركة التابعة	مكان التسجيل	رأس المال	نسبة الملكية	النشاط الرئيسي
الشركة الغالبية العالمية للاستثمار ذ.م.م	جمهورية السودان	٢٥,٨٧٦	%٥٠	الاستثمارات المختلفة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (تتبع)  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١  
(بالدينار الاردني)

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 والمُعترف بها في بنود الدخل الشامل الآخر والمتركمة في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتركمة عند استبعاد الاستثمارات الى الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها الى الأرباح المستبقة. قامت الشركة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية وغير المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (تتبع)  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١  
(بالدينار الأردني)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في :

- موجودات تتضمن تدفقات نقدية تعاقدية وليست مدفوعات للمبلغ الأصلي أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم، أو / و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال وليس محتفظا بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية تو للتحصيل والبيع ، أو
- موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

نقاس تلك الموجودات بالقيمة العادلة مع تسجيل اية ارباح / خسائر ناتجة من اعادة القياس المعترف به في الربح أو الخسارة.

خيار القيمة العادلة: يمكن تصنيف اداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف المبدئي حتى اذا لم يتم اقتناء الادوات المالية أو تكبدها بشكل اساسي لغرض البيع أو اعادة الشراء. ويمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية اذا كان يلغي أو يحد بشكل كبير من عدم التناسق في القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ خلافا لذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات أو 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 اعتبارا 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

(بالدينار الاردني)

انخفاض القيمة

ان المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". تقوم الشركة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الادوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة:

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

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

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، اي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي نتجت من حوادث التعثر في السداد على الادوات المالية التي يمكن وقوعها خلال ١٢ شهر بعد نهاية الفترة المالية (ويشار اليها بالمرحلة ١) ، او
- الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمر الاداة المالية، اي العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع حالات التعثر في السداد الممكنة على مدار عمر الاداة المالية (يشار اليها بالمرحلة ٢ والمرحلة ٣).

ويكون من المطلوب تكوين مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة المالية اذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الادارة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الادوات المالية الاخرى، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

قامت الشركة باختيار قياس مخصصات الخسائر النقدية والارصدة البنكية والذمم المدينة التجارية والاخرى والمطلوبات من جهات ذات علاقة بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر هذه الموجودات.

وتعد الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على انها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل فائدة الفعلية للاصل.

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

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

بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية، يتم تقييم الموجودات التي تم تقييمها على انها لا يمكن انخفاض قيمتها بشكل فردي بالاضافة الى ذلك، تحديد انخفاض القيمة على اساس جماعي. يمكن ان يشتمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة على خبرة الشركة السابقة في تحصيل المدفوعات وزيادة في عدد المدفوعات المتأخرة في المحفظة بالاضافة الى التغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية او المحلية التي ترتبط بتعثر سداد الذمم.

يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالنقد والارصدة لدى البنوك، الذمم التجارية المدينة واخرى، والمطلوبات من جهات ذات علاقة، بشكل منفصل في بيان الدخل المرحلي الموجز وبيان الدخل الشامل الاخر.

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

#### قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

- احتمالية التعثر
- الخسارة عند التعثر
- التعرض عن التعثر

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

#### الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

شركة الموارد للتنمية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١  
(بالدينار الاردني)

#### الغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

في حال تم استبعاد الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة او التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة المدينة في الارباح والخسائر. في حال تم استبعاد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى، فإن الارباح او الخسائر المسجلة سابقا في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاوراق المالية، لا يتم اعادة تصنيفها ضمن بين الارباح او الخسائر، ولكن يتم اعادة تصنيفها ضمن الارباح المستبقاة.

#### 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 اجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- بالنسبة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى : لا يتم الاعتراف بمخصص خسائر في قائمة المركز المالي المرحلية حيث ان القيمة الدفترية عي القيمة العادلة. ومع ذلك فإن مخصص الخسارة متضمن كجزء من مبلغ اعادة التقييم في مخصص اعادة التقييم ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الاخر.

#### الاعتراف بالاييرادات

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



شركة الموارد للتنمية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١  
(بالدينار الاردني)

الخطوة الاولى: 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 والتزامات.

الخطوة الثانية: تحديد التزامات الاداء في العقد

يتمثل اداء الالتزام الوارد في العقد بالتعهد بنقل بضاعة أو 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.

الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيراد عند استيفاء المنشأة للالتزام الاداء

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

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

شركة الموارد للتنمية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١  
(بالدينار الأردني)

- يتم اثبات الإيرادات في البيانات المالية المرحلية بالقدر الذي يكون فيه من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية إلى 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 المرحلية الموحدة.

**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 الأدلة 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 الائتمانية 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.

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.

شركة الموارد للتنمية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (بتبع)  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١  
(بالدينار الاردني)

#### المصاريف

تتضمن المصاريف الادارية والعمومية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق بشكل مباشر بتكاليف التشغيل وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها . ويتم توزيع المصاريف إذا دعت الحاجة لذلك بين المصاريف الادارية والعمومية ومصاريف التشغيل على أساس ثابت.

#### النقد وما في حكمه

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

#### الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل والخدمات المستلمة من قبل العميل .

#### الذمم المدينة

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

#### الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة (حسب معيار الدولي رقم ٤٠) حيث خير المعيار الشركة بقيد استثمارات أو بالتكلفة أو بالقيمة العادلة شريطة أن لا يكون هناك أي عائق يحول دون القدرة على تحديد قيمة الاستثمارات بشكل موثوق، وقد اختارت إدارة الشركة التكلفة لقيد استثمارات العقارية.

#### الممتلكات والمعدات

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

معدل الاستهلاك السنوي	
١٠%	أثاث ومفروشات
٢٠%	أجهزة حاسوب
٢٠%	ديكورات
١٥%	أجهزة مكتبية وكهربائية

شركة الموارد للتنمية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (بتبع)  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١  
(بالدينار الاردني)

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

يتم اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحساب 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.

#### المخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون على الشركة أي التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن أحداث سابقة والتي تعتبر تكلفة سدادها محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة بعد الأخذ بعين الإعتبار المخاطر والأمور غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي، فإنه يتم الإعتراف بالذمة المدينة كموجودات في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

#### معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

#### التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

#### ضريبة الدخل

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

شركة الموارد للتنمية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (بتبع)  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١  
(بالدينار الأردني)

#### عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر. ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

يتم الاعتراف بالإيجارات باعتبارها موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام الشركة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

تقاس التزامات عقود الإيجار التشغيلية بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، حيث تخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل، يستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على قائمة الدخل الشامل خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت. عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل.

#### تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني عند إجراء المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ، إن الأرباح والخسائر الناتجة عن التسوية أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة.

#### ٤- الاستثمارات العقارية

يتضمن بند الاستثمارات العقارية أرض تخص لشركة الغالبية العالمية للاستثمار ذ.م.م (جمهورية السودان) وغير مخصصة للبيع وإنما خصصت نهائياً لوزارة الصحة السودانية لقيام مستشفى لشركة الغالبية العالمية للاستثمار ذ.م.م (جمهورية السودان)، وتم إعادة تقييم هذه الأرض ونتج عن إعادة التقييم فائض بمبلغ ٦٠,٨٦٢,٠٠٠ جنييه سوداني أي ما يعادل ٥,٣٩٣,٨٩٥ دينار أردني، وقد قامت إدارة الشركة برد فائض إعادة تقييم الاستثمارات العقارية، وبالتالي فإنه لم يتم الاعتراف بفائض إعادة تقييم الاستثمارات العقارية والبالغة ٥,٣٩٣,٨٩٥ دينار أردني، مما أدى إلى تخفيض الاستثمارات العقارية، وكذلك أدى إلى تخفيض صافي حقوق مساهمي الشركة بنفس القيمة، وبتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٩ تم تقييم الأرض من قبل مخمن عقاري بالسودان، وبلغت قيمة التقييم للأرض ١٣,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي حسب رأي المخمن العقاري.

شركة الموارد للتنمية والاستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (بتابع)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

(بالدينار الاردني)

٥- الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند وفقاً لمعيار التقارير الدولية رقم (٩) :

٢٠٢٠	٢٠٢١
١,١٩٠	١,٦٠٣
١٥٠,٣٠٥	١٥١,٩٣٩
٣,٦٤٨	٣,٣٣٣
١٥٥,١٤٣	١٥٦,٨٧٥

أ. استثمارات مدرجة داخل المملكة الأردنية الهاشمية:

إستثمار في بنك المال الأردني (كابيتال بنك) م.ع.م

إستثمار في شركة المتوسط والخليج للتأمين (ميد غلف) م.ع.م

إستثمار في أسهم شركة التجمعات الإستثمارية المتخصصة م.ع.م

ب. استثمارات مدرجة خارج المملكة الأردنية الهاشمية:

إستثمار في بنك الثروة الحيوانية م.ع.م ( السودان )

١٢٣,٨٩٧	١٨١,٨٣٠
١٢٣,٨٩٧	١٨١,٨٣٠

ج. استثمارات غير مدرجة داخل المملكة الأردنية الهاشمية:

إستثمار في شركة العالم العربي للتعليم ذ.م.م \*

٢,٢٦٦,٥٧٠	٢,٢٦٦,٥٧٠
٢,٢٦٦,٥٧٠	٢,٢٦٦,٥٧٠
٢,٥٤٥,٦١٠	٢,٦٠٥,٢٧٥

\* يوجد حجز تحفظي على أسهم شركة العالم العربي للتعليم، وذلك مقابل القضية المرفوعة عليها من قبل شركة الأمل للاستثمارات المالية.

٦- الاحتياطات :

الاحتياطي الاجباري:

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الاردنية الهاشمية والنظام الاساسي للشركة ، تقوم الشركة بتكوين احتياطي اجباري بنسبة ١٠ بالمئة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ربع راسمال الشركة ويجوز الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة بموافقة الهيئة العامة للشركة الى ان يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل مقدار راسمال الشركة المصرح به . ان هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأنصبة ارباح على المساهمين، هذا ويحق للهيئة العامة وبعد استنفاد الاحتياطيات الأخرى أن تقرر في اجتماع غير عادي اطفاء خسائرها من المبالغ المجمعة في حساب الاحتياطي الاجباري على أن يعاد بناءه وفقاً لأحكام القانون المشار اليه.

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

(بالدينار الاردني)

## الاحتياطي الاختياري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة ، فإنه يجوز للشركة أن تقوم بتكوين احتياطي اختياري بما لا يزيد على ٢٠ بالمئة من الربح الصافي بناء على اقتراح مجلس إدارتها. إن هذا الاحتياطي قابل للتوزيع كأنصبة أرباح على المساهمين بعد موافقة الهيئة العامة للشركة على ذلك.

## ٧- احتياطي القيمة العادلة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
(١٢٨,٠٩٦)	(١١٠,٦٦٣)	الرصيد في بداية السنة
١٧,٤٣٣	٤٢,٠٥٢	التغير خلال السنة
(١١٠,٦٦٣)	(٦٨,٦١١)	الرصيد في نهاية السنة

## ٨- الادوات المالية

## القيمة العادلة

إن 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 ٣١ آذار ٢٠٢١

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٣٣٨,٧٠٥	٢,٢٦٦,٥٧٠	-	٢,٦٠٥,٢٧٥
٣٣٨,٧٠٥	٢,٢٦٦,٥٧٠	-	٢,٦٠٥,٢٧٥

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل  
الاخر

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٢٧٩,٠٤٠	٢,٢٦٦,٥٧٠	-	٢,٥٤٥,٦١٠
٢٧٩,٠٤٠	٢,٢٦٦,٥٧٠	-	٢,٥٤٥,٦١٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل  
الاخر



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

#### 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 ٢٠٢٠.

إن هيكل رأس المال الشركة يضم حقوق الملكية العائدة للمساهمين في الشركة والتي تتكون من رأس المال واحتياطيات، احتياطي القيمة العادلة واحتياطي إعادة تقييم استثمارات عقارية وحصة الشركة من فرق ترجمة عملات اجنبية لشركة تابعة والخسائر المتراكمة كما هي مدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

#### إدارة المخاطر المالية

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

#### إدارة مخاطر العملات الأجنبية

هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية . يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للشركة . يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى الشركة . يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم إتباع إستراتيجيات للتأكد من الإحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

قد تتعرض الشركة إلى مخاطر العملات الأجنبية الناتجة عن التغير في سعر صرف الجنيه السوداني نظرا لوجود استثمارات في موجودات مالية للشركة في جمهورية السودان الشقيقة.

#### 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 . لا تتعرض الشركة الى مخاطر معدلات الفائدة نظرا لعدم وجود أي أموال مقترضة حتى تاريخ البيانات المالية الموحدة.

#### 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)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

(بالدينار الاردني)

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. إن مخاطر الائتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك محلية وخارجية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

إن المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة تمثل تعرضات الشركة الأعلى لمخاطر الائتمان للنقد ومرادفات النقد .

إدارة مخاطر السيولة

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

٩- أثر انتشار فايروس كورونا (كوفيد - ١٩) على الشركة

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع عام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم مسبباً اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال. تعتقد الشركة أن هذا الحدث لا يؤثر على أي تغييرات جوهرية في المركز المالي للشركة، وعليه فإن الشركة لا تتوقع حدوث آثار جوهرية على عملياتها في المملكة والتي تمثل أجمالي عملياتها، وذلك في حال عودة الأمور إلى طبيعتها ما بعد مرحلة (كوفيد - ١٩).

إن الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة سيستمرون في مراقبة الوضع وتزويد اصحاب المصالح بالتطورات وفقاً لما تتطلبه الأنظمة واللوائح. وفي حال حدوث أي تغييرات جوهرية في الظروف الحالية، سيتم تقديم افصاحات اضافية أو اقرار التعديلات في القوائم المالية للشركة للفترة اللاحقة.

١٠- المصادقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة من قبل إدارة الشركة بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢١ .

**RESOURCES COMPANY FOR  
DEVELOPMENT AND INVESTMENT  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**INTERIMCONSOLIDATEDFINANCIAL  
STATEMENTS AND REVIEW REPORT  
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2021**

**RESOURCES COMPANY FOR DEVELOPMENT AND INVESTMENT**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND REVIEW REPORT**  
**FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2021**

---

<b>INDEX</b>	<b>PAGE</b>
Report on reviewing the interim consolidated financial statements	1
Interim consolidated statement of Financial Position	2
Interim consolidated of Comprehensive Income	3
Interim consolidated statement of Owner's equity	4
Interim consolidated Statement of Cash flows	5
Notes to the interim consolidated Financial Statements	6 – 20

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

To the President and Members of the Board of Directors  
Resources Company For Development and Investment. (P.L.C)

**Introduction**

We have reviewed the accompanying Interim Consolidated Statement of Financial Position for Resources Company for Development and Investment. (P.L.C) as of March 31, 2021, and the related statements of Interim Consolidated Comprehensive income, other Comprehensive income, Owners' equity and cash flows for the period then ended, The management is responsible of preparing and presenting 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 consolidated financial statements based on our review.

**Scope of Review**

We conducted our review in accordance with the International Standard on Review Engagements 2410 "Review of Interim Consolidated Financial Information Performed by the Independent Auditor". This standard requires that we plan and perform the review to obtain moderate 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, Getting assurances and confirmations about other important aspects checked through an audit procedure was not achievable, Hence, We don't express an opinion regarding in this regard.

**Conclusion**

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

**Emphasis of matter**

The Company has consolidated the financial statements of Al Ghalibia Global Investment Company Limited (the Republic of Sudan) as of December 31, 2019 in accordance with the requirements of the Standard based on financial statements prepared by another auditor, which included real estate investments belonging to the Company and not held for sale. by the name of the company, the majority of the investment limited liability (Republic of Sudan), and included surplus revaluation of its real estate investments amounting to 60,862,000 Sudanese pounds, equivalent to 5,393,895 JD according to international accounting standard (40), real estate investment. The company returned the revaluation surplus of real estate investments, thus, the surplus of the revaluation of real estate investments amounting to JD 5,393,895 for the years 2018 and 2019. This led to a reduction in real estate investments, as well as a reduction in net shareholders' equity in the same value, as shown in, This led to a decrease in real estate investments, as well as a decrease in the net rights of the Company's shareholders at the same value, and on February 17, 2021 the land was evaluated by a real estate appraiser in Sudan, and the valuation value of the land amounted to \$ 12,500,000 according to the opinion of the real estate appraiser.

Modern Accountants

Abdul Kareem Qunais  
License No.(496)

Modern Accountants

A member of  
**Nexia**  
International

المحاسبون العصريون

Amman-Jordan  
April 28, 2021

Audit, Tax, Advisory

**RESOURCES COMPANY FOR DEVELOPMENT AND INVESTMENT**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (UNAUDITED)**  
**AS OF MARCH 31, 2021 AND DECEMBER 31, 2020**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Note	2021	2020
<b>ASSETS</b>			
<b>Non-current assets</b>			
Real Estate Investments	4	1,994,062	1,994,062
Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income	5	2,605,275	2,545,610
<b>Total non-current assets</b>		<b>4,599,337</b>	<b>4,539,672</b>
<b>Current assets</b>			
Other Account Receivables		12,697	13,201
Cash and Cash Equivalent		65,008	3,379
<b>Total current assets</b>		<b>77,705</b>	<b>16,580</b>
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b>4,677,042</b>	<b>4,556,252</b>
<b>LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY</b>			
<b>Owners' equity</b>			
Shares Capital	1	11,000,000	11,000,000
Statutory Reserve	6	231,423	231,423
Voluntary Reserve	6	709,319	709,319
Fair value Reserve	7	(68,611)	(110,663)
Changes in Foreign Currencies Translation Resulted from Consolidating the Financial Statements of a foreign Subsidiary		(2,299,489)	(2,308,982)
Accumulated Losses		(6,977,636)	(7,027,978)
<b>Total shares holders' equity</b>		<b>2,595,006</b>	<b>2,493,119</b>
Non- controlling interest		1,026,215	1,016,722
<b>Total owners' equity</b>		<b>3,621,221</b>	<b>3,509,841</b>
<b>Current liabilities</b>			
Accrued Expenses and Other Payables		513,080	511,305
Account Payables		542,741	535,106
<b>Total current liabilities</b>		<b>1,055,821</b>	<b>1,046,411</b>
<b>TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY</b>		<b>4,677,042</b>	<b>4,556,252</b>

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

**RESOURCES COMPANY FOR DEVELOPMENT AND INVESTMENT**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME (UNAUDITED)**  
**FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2021**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	March 31, 2021	March 31, 2020
Dividend income	60,000	10,099
General and administrative expenses	(9,658)	(20,982)
Depreciation of right to use the assets	-	(1,723)
Lease obligation interest	-	(394)
Foreign currency translation	-	(64,350)
<b>Loss of the period</b>	<b>(50,342)</b>	<b>(77,350)</b>
<b>Other comprehensive income items:</b>		
Changes in Foreign Currencies Valuation Resulted from Consolidating the Financial Statements of a Subsidiary	9,493	64
Change in Fair value reserve	42,052	14,325
<b>Total comprehensive income for the period</b>	<b>101,887</b>	<b>(62,961)</b>
 <b>Income /Loss for the period due to:</b>		
Equity holders of the parent	50,342	(77,350)
Non-controlling interests	-	-
	<b>50,342</b>	<b>(77,350)</b>
 <b>Comprehensive Income for the period due to:</b>		
Equity holder of the parent	101,887	(62,961)
Non-controlling interest	-	-
	<b>101,887</b>	<b>(62,961)</b>
 <b>Loss per share:</b>		
Loss per share-JD/Share	,005	(0.007)
<b>Weighted average of outstanding shares</b>	<b>11,000,000</b>	<b>11,000,000</b>

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

**RESOURCES COMPANY FOR DEVELOPMENT AND INVESTMENT**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF OWNER'S EQUITY**  
**FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2021**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Share capital	Statutory reserve	Voluntary reserve	Fair value reserve	Changes in Foreign Currencies translation Resulted from Consolidating the Financial Statements of a Subsidiary	Accumulated Losses	Total	Non-controlling interest	Total
Balance at January 1, 2021	11,000,000	231,423	709,319	(110,663)	(2,308,982)	(7,027,978)	2,493,119	1,016,722	3,509,841
Comprehensive income for the period	-	-	-	42,052	9,493	50,342	101,887	-	101,887
Non-controlling interest	-	-	-	-	-	-	-	9,493	9,493
Balance at March 31, 2021	11,000,000	231,423	709,319	(68,611)	(2,299,489)	(6,977,636)	2,595,006	1,026,215	3,621,221
Balance at January 1, 2020	11,000,000	231,423	709,319	(128,096)	(2,307,079)	(6,991,284)	2,514,283	1,016,935	3,531,218
Comprehensive income for the period	-	-	-	14,325	64	(77,350)	(62,961)	-	(62,961)
Non-controlling interest	-	-	-	-	-	-	-	64	64
Balance at March 31, 2020	11,000,000	231,423	709,319	(113,771)	(2,307,015)	(7,068,634)	2,451,322	1,016,999	3,468,321

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



**RESOURCES COMPANY FOR DEVELOPMENT AND INVESTMENT**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS (UNAUDITED)**  
**FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2021**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	For the three months ended March 31, 2021	For the three months ended March 31, 2020
<b>OPERATING ACTIVITIES</b>		
Profit / Loss of the period	50,342	(77,350)
Adjustments for Loss of the period:		
Resulting Changes in Foreign Currencies translation	18,986	128
Right use of assets amortization	-	1,723
	-	394
Changes in operating assets and liabilities:		
Others receivable	504	(180)
Account Payables	7,636	86,696
Accrued Expenses and Other payables	1,774	1,006
<b>Cash available from operating activities</b>	<b>79,242</b>	<b>12,417</b>
Interest paid	-	(394)
<b>Net Cash available from operating activities</b>	<b>79,242</b>	<b>12,023</b>
<b>INVESTING ACTIVITIES</b>		
Change in financial assets designated at fair value through other comprehensive income	(17,613)	(8,551)
<b>Net cash used in investing activities</b>	<b>(17,613)</b>	<b>(8,551)</b>
<b>FINANCING ACTIVITIES</b>		
Lease obligations	-	(1,669)
<b>Net cash used in financing activities</b>	<b>-</b>	<b>(1,669)</b>
<b>Net change in cash and cash equivalents</b>	<b>61,629</b>	<b>1,803</b>
Cash and cash equivalents, January 1	3,379	11,723
<b>CASH AND CASH EQUIVALENTS, March 31</b>	<b>65,008</b>	<b>13,526</b>

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

**RESOURCES COMPANY FOR DEVELOPMENT AND INVESTMENT  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2020  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**1. ORGANIZATION AND ACTIVITIES**

Resources Company for Development and Investment Company is a public shareholding company, which is the result of the merge of Resources for Development & Investment Company Ltd and Resources for Qualified Industrial Zones Company PLC the process of merge has been completed on October 10, 2004 right after the approval of the minister of industry and trade. According to article (238) of Jordanian corporation law no. 22 of 1997 and its amendment, the assets and liabilities of both companies have been transferred to the resulting company of the merge. The capital of the company has been assigned to be JD 11,000,000 divided into 11,000,000 shares each for JD 1.

The Company resulting from the merge registering on January 1, 1983 under registration no. (189).

The main activity of the company is to develop and develop the infrastructure of land and real estate in various types of organization for the account of the company or others, purchase, reclamation, development, improvement, investment and exploitation of its resources and preparing it for investment from all aspects of real estate investment, including agricultural and industrial fields.

The establishment, development, investment and organization of industrial cities, the QIZs and private free zones, including the establishment, development and preparation of the infrastructure of these cities and the QIZs and free zones, their organization, construction and construction of buildings and structures, including prefabricated buildings and hangars, sale or leasing or the organization of their exploitation by others; Underground water and artesian wells, water sale and distribution, establishment of a water bottling plant and the manufacture of water bottles and others.

The Company's business center is Amman City.

**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

**RESOURCES COMPANY FOR DEVELOPMENT AND INVESTMENT  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2021  
(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.

**New Standards**

**Effective for annual periods  
beginning on or after**

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 statement do not include all the information and notes needed in the annual financial statement and must be reviewed with the ended financial statement at December 31, 2020, in addition to that the result for the three months ended in March 31, 2021 is not necessarily to be the expected results for the financial year ended December 31, 2021.

**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, 2020.

**Basis of financial statements consolidation**

The interim consolidated financial statements incorporate the financial statements of Resources Company for Development and Investment and the subsidiary controlled by the Company.

**RESOURCES COMPANY FOR DEVELOPMENT AND INVESTMENT  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2021  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

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-group transactions, balances, income and expenses are eliminated in full on consolidation.

The interim consolidated financial statements as of March 31, 2021 and December 31, 2020 include the financial statements of the subsidiaries that follow:

<b>Subsidiary Company</b>	<b>Percentage of Equity and votes</b>	<b>Share Capital</b>	<b>Place of registration</b>	<b>Main activity</b>
Global Majority For Investment Co. (L.t.d)	50%	25,876	Republic of Sudan	Different investments

**RESOURCES COMPANY FOR DEVELOPMENT AND INVESTMENT  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2021  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**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 represent 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 classified and measured at amortized cost or at FVTOCI, is contractual terms should give rise to cash flows that are 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.

**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").

**RESOURCES COMPANY FOR DEVELOPMENT AND INVESTMENT  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2021  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**Reclassifications**

If the business model under which the Company holds financial assets changes. The financial assets affected are reclassified. The classification and measurement requirements related to the new category apply prospectively from the first day of the first reporting period following the change in business model that results in reclassifying the Company's financial assets. During the current financial year and previous accounting period, there was no change in the business model under which the Company holds financial assets and therefore no reclassifications were made

**Impairment**

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

- Cash and bank balances;
- Trade and other receivables;
- Due 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-month ECL.

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

**RESOURCES COMPANY FOR DEVELOPMENT AND INVESTMENT  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2021  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

Impairment losses related to cash and bank balances, trade and other receivables and due from a related party, are presented separately in the interim consolidated statement of income and 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 stage 3 assets. At each reporting date, the Company assesses whether financial assets carried at amortized costs and debt securities at FVTOCI at credit-impaired. A financial asset is credit impaired when one or more events that have a detrimental impact in the estimated future cash flows of the financial asset have occurred.

**DE-recognition of financial assets**

The Company de-recognizes a financial asset only when the contractual rights to the cash flows from the asset expire, or when it transfers the financial asset and substantially all the risks and rewards of ownership of the asset to another entity. If the Company neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and continues to control the transferred asset, the Company recognizes its retained interest in the asset and an associated liability for amounts it may have to pay. If the Company retains substantially all the risks and rewards of ownership of a transferred financial asset, the Company continues to recognize the financial asset and also recognizes a collateralized borrowing for the proceeds received.

On DE recognition of a financial asset measured at amortized cost or measured at FVTPL, the difference between the asset's carrying amount and the sum of the consideration received and receivable is recognized in profit or loss.

On DE recognition of a financial asset that is classified as FVTOCI, the cumulative gain or loss previously accumulated in the cumulative changes in fair value of securities reserve is not reclassified to profit or loss, but is reclassified to retained earnings.

**Presentation of allowance for ECL are presented in the financial information**

**Loss allowances for ECL are presented in the financial information as follows:**

For financial assets measured at amortized cost (loans and advances, cash and bank balances): as a deduction from the gross carrying amount of the assets.

For debt instruments measured at FVTOCI no loss allowance is recognized in the interim consolidated statement of financial position as the carrying amount is at fair value. However, the less allowance is included as part of the revaluation amount in re-evaluation reserve and recognized in other comprehensive income.

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2021  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**Revenue recognition**

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

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

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

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

**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 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 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 he 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 all of its revenue arrangements.

Revenue is recognized in the interim 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.



**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2021  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

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

The preparation of interim consolidated financial statements requires management to make judgments estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets and liabilities, income and expense. Actual results may differ from these estimates.

In preparing these interim consolidated financial statements, the significant Judgments made by management in applying the Company accounting policies and the key sources of estimation uncertainty were the same as those that applied to the audited annual financial interim consolidated statements.

**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 Company s of financial assets were managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgments reflecting all relevant evidence including how the performance of the assets is evaluated and their performance measured, the risks that affect the performance of the assets and how these are managed and how the managers of f he assets are compensated. Monitoring is part of the Company s continues 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 stagel 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 of 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 should credit risk characteristics change there is appropriate re-segmentation of the assets. This may result in new portfolios being created or assets moving to an existing portfolio that better reflects the similar credit risk characteristics of that Company of assets. Re-segmentation of portfolios and movement between portfolios is more common when there is a significant Increase in credit risk (or when that significant increase reverses) and so assets move from 12-month to lifetime ECLs, or vice versa, but it can also occur within portfolios that continue to be measured on the same basis of 12month or lifetime ECLs but the amount of the ECLs changes because the credit risk of the portfolios differ.

**Models and assumptions used**

The Company uses various models and assumptions in measuring 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.

**RESOURCES COMPANY FOR DEVELOPMENT AND INVESTMENT  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2021  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**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 interim consolidated financial statements.

Establishing the number and relative weightings of forward-looking scenarios for each type of product /market determining the forward looking information relevant to each scenario: When measuring ECL the Company uses reasonable and supportable forward looking information, which is based on assumptions for the future movement of different economic drivers and how these drivers will affect each other.

**Probability of Default**

PD constitutes a key input in measuring ECL. PD is an estimate of the likelihood of Default likelihood of default over a given time horizon, the calculation of which includes historical data, assumptions and expectations of future conditions.

**Loss Given to Default**

LGD is an estimate of the loss arising on default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, taking into account cash flows from collateral and integral credit enhancements.

**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 payable**

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

**Real Estate Investment**

Investment properties are stated at cost (in accordance with IAS 40). The Company's standard for recording investments are either at cost or at fair value provided that there is no impediment to the ability to reliably determine the value of the investments.

**RESOURCES COMPANY FOR DEVELOPMENT AND INVESTMENT**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 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, while expenditure for impairment and enhancement is capitalized. Depreciation is allocated over the estimated useful lives of the applicable assets using the straight line method. The estimated rates of depreciation of the principal classes of assets are as follows:

	<u>Annual depreciation rate</u>
Furniture	%10
Computers	%20
Decorations	%20
Office and electrical equipment	%15

The review of the useful life and depreciation method is done on a regular basis to ensure that the depreciation method and period match with the expected economic benefits of property and equipment.

Impairment test is performed for property and equipment in the consolidated statement of financial position when any events or changes occur in circumstances that show that this value may not be recoverable. In case of any indication of impairment, impairment losses are calculated depending on the policy of the low value of the assets.

When any subsequent disposal of property and equipment, the value of the gains or losses arising are recognized, this represents the difference between the net disposal proceeds and the value that appears out of property and equipment in the consolidated balance sheet, gross profit and loss.

**Provisions**

Provision are recognized when the company has an obligation at the date of the financial statements as a result of past events, and the cost to settle the obligation are both probable and measured reliably. The amount recognized as a provision is the best estimate of the consideration required to settle the preset obligation at the financial statements date, taking into consideration the risks and uncertainties surrounding the obligation where a provision is measured using the cash flows estimated to settle the present obligation, its carrying amount is the present value of these cash flow.

When it is expected to recover some or all amounts due from other parties, the due amount will be recognized within the assets if the value can be measured reliably.

**Offsetting**

Financial assets and financial liabilities are only offset and the net amount is reported in the statement of financial position when there is a legally enforceable right to set off the recognized amounts and the company intends to either settle on offset basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

**RESOURCES COMPANY FOR DEVELOPMENT AND INVESTMENT**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2020**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

---

**Income Tax**

The Company is subject to Income Tax Law for the year 2009 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 periodic financial statements since it's immaterial.

**Leasing Contracts**

Leasing contracts are classified as Capital lease contracts if any risks and rewards of ownership are transferred to the lease, otherwise it is classified as operational contracts.

**The sectored report**

The business sector represents a collection of assets and operation engaged together in providing product or services subjected to risks and returns that are different from those of other business sectors, which are measured according to the reports that are used by the executive director and the main decision – makers in the Company.

Geographical segment is engaged in providing products subject to the risks and rewards of a particular economic environment different from those of segments operating in other economic environments.

**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 periodic financial position date are translated at the exchange rates prevailing at that date, Gains and losses from settlement and translation of foreign currency transactions are included in the consolidated interim comprehensive income statement.

**Leasing**

Lease contracts are classified as capital leases if the lease results in a material transfer of the property benefits and risks related to the asset in question to the lessee. Other leases are classified as operating leases.

Rents are recognized as a right to use asset and a corresponding liability on the date that the leased asset is available for company use. Each lease payment is distributed between the obligation and the cost of the financing. The finance charge is charged to the profit or loss over the term of the lease in order to obtain a fixed periodic rate for the outstanding leader on the remaining balance of the liabilities for each period. Depreciation is calculated on the right to use assets over the useful life of the asset or the lease term, whichever is shorter, by the straight-line method.

Operating lease obligations are measured at the present value of the remaining lease payments, as lease payments are discounted using the interest rate included in the lease. If this rate cannot be determined, the additional borrowing rate of the lessee is used, which is the rate the tenant has to pay to borrow the funds necessary to obtain an asset of similar value in a similar economic environment with similar terms and conditions.

Rentals due under short-term operating leases and low-value assets are charged to the statement of comprehensive income during the period of the operating lease using the straight-line method. Short-term operating lease contracts are leases of 12 months or less.

**RESOURCES COMPANY FOR DEVELOPMENT AND INVESTMENT**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2020**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

**4. REAL STATE INVESTMENT**

The investment property item includes land belonging to the Al-GhalibiaGlobal Investment Company Ltd (Republic of Sudan) and is not held for sale, but at the end has been entitled to the Sudanese Ministry of Health for the establishment of a hospital for Al-Ghalibia Global Investment Company (Sudan).

The revaluation of this land resulted in a surplus of 60,862,000 Sudanese dinars (JD 5,393,895). The management of the Company returned the revaluation surplus of the real estate investments. Consequently, the revaluation surplus of the real estate investments had not been recognized amounted to JD 5,393,895. This led to a reduction in real estate investments, as well as a reduction in net shareholders' equity in the same value. On February 19, 2019, the land was evaluated by a real estate appraiser in Sudan the value of the land valuation was \$ 13,500,000, according to the real estate appraiser.

**5. FINANCIAL ASSETS DESIGNATED AT FAIR VALUE THROUGH STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME**

The details in this item according to IFRS 9 are described follow:

**A- Investments inside the Hashemite kingdom of Jordan**

	2021	2020
Investment in Jordan Capital Bank (P.L.C)	1,603	1,190
Investment in med gulf insurance Co. (P.L.C)	151,939	150,305
Investment in SPIC (P.L.C)	3,333	3,648
	<u>156,875</u>	<u>155,143</u>

**B- Investments outside the Hashemite kingdom of Jordan**

Investment in Animal Resources Bank (P.L.C) (Sudan)(Note-10)	181,830	123,897
	<u>181,830</u>	<u>123,897</u>

**C- Investments Unlisted inside the Hashemite kingdom of Jordan**

Investment in Arab world for education CO. (Ltd.) *	2,266,570	2,266,570
	<u>2,266,570</u>	<u>2,266,570</u>
	<u>2,605,275</u>	<u>2,545,610</u>

\* There is a reservation on shares of the Arab World for Education, raised on the company by Al-Amal Financial Investments Company.

**6. RESERVES**

**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 continue deducting this annual ratio until this reserve is equal to the subscribed capital of the Company in full. This reserve is not available for dividends distribution. After exhausting the other reserves, the General Authority may, at an extraordinary meeting, decide to extinguish its losses from the amounts collected in the compulsory reserve account, provided that it is rebuilt in accordance with the provisions of the said law.

**Voluntary reserve:**

In accordance with the Companies' Law in the Hashemite Kingdom of Jordan and the Company's Article of Association, the Company can establish a voluntary reserve by and an appropriation of no more than 20% of net income based on the board of directors suggestions. This reserve is available for dividends distribution till the approval of the Company's General Assembly.

**RESOURCES COMPANY FOR DEVELOPMENT AND INVESTMENT**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2020**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

**7. FAIR VALUE RESERVE**

	2021	2020
Balance at the beginning of the period / year	(110,663)	(128,096)
Change during the period / year	42,052	17,433
Balance at the end of the period/year	(68,611)	(110,663)

**8. FINANCIAL INSTRUMENTS**

**The Fair Value**

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

First level: the market prices announced 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: assessment methods based on inputs affect the fair value cannot be observed directly or indirectly in the market.

<u>March 31, 2021</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	338,705	2,266,570	-	2,605,275
	338,705	2,266,570	-	2,605,275
<u>December 31, 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	279,040	2,266,570	-	2,545,610
	279,040	2,266,570	-	2,545,610

The value set out in the third level reflects the cost of purchasing 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.

**Capital Management Risks**

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 shareholders' equity balances. The Company's strategy has not change from year 2020.

Structuring of Company's capital includes the shareholder's equity in the Company which includes capital, reserves, Accumulated change in fair value reserve and company share from difference from translation of currencies for subsidiary and accumulated losses as listed in the consolidated owners' equity statement.

**RESOURCES COMPANY FOR DEVELOPMENT AND INVESTMENT**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2020**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**Financial Risks Management**

The Company's activities might be exposing mainly to the followed financial risks:

**Foreign currencies Risks Management**

The company doesn't expose to significant risks related with the foreign currencies changing, so there is no need to effective management for this exposed.

**Interest Price Risks Management**

Risk related to interest rate result mainly from borrowing money at floating interest rates and short term deposits at fixed interest rates. The company doesn't expose to interest's rate risks due to non-existence of borrowings until the date of consolidated financial statements.

Sensitivity of the statement of comprehensive income is the impact of the assumed changes possible prices of interest on the profit of the Company for one year and it is calculated based on the financial liabilities which carry variable interest rates at the end of the year.

**Other prices risks**

The Company exposes to price risks resulting from its investments in owners' equity to other companies. The Company keeps investments in other company's owner's equity for strategic purposes and not for trading purposes.

The Company has no trading activity in those investments.

**Credit risk management**

The credit risks represent in one part of the financial instruments contracts has not obligated to pay the contractual obligations and cause of that the Company is exposing financial losses, However, there are no any contracts with any other parts so the Company doesn't expose to different types of the credit risks,

The credits risks that are resulting from the cash money are specific because the parts that are dealing with it are local and global banks have good reputations and have been controlled from control parties.

The amounts had listed in the financial statements data represents the highest credit risk expose to the trade accounts receivable and to the cash and cash equivalent.

**Liquidity Risks Management**

Board of directors is responsible for management of liquidity risks to manage the cash requirements, short, medium and long term liquidity. The Company managed the liquidity risks through controlling the future cash flow that evaluated permanently and correspond the due dates of monetary assets and liabilities.

**RESOURCES COMPANY FOR DEVELOPMENT AND INVESTMENT**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2020**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

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

The existence of Corona Virus (COVID -19) was confirmed in early 2020 and has spread across multiple geographies, causing disruptions to businesses and economic activity. The Company considers this outbreak to be a non-adjusting post balance sheet event. At this early stage when situation is rapidly evolving; the Company has already mobilized a task force to assess the possible impact on its business. The initial study encompasses reviewing the potential risks. It is not practicable to provide a quantitative estimate of the potential impact at this stage. The Company does not foresee major impact on its operations issued on operation result before March 15, 2020, if the situation is normalized within a reasonable time period. The management and those charged with governance will continue to monitor the situation and accordingly update stakeholders as per the regulatory requirements. Any changes in circumstances may require enhanced disclosures or recognition of adjustments in the financial statements of the Company for the subsequent periods.

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. APPROVAL OF INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

The interim consolidated financial statements were approved by the Board of Directors and authorized for issuance on April 28, 2021.