

شركة الإنماء العربية

للتجارة والاستثمارات العالمية المساهمة العامة المحدودة

No: /n/2440/q/205/2020
Date: 6/08/2020

الرقم : ن/2440/ق/205/2020
التاريخ : 2020/08/6

To: Jordan securities commission
To : Amman Stock Exchange

السادة : هيئة الأوراق المالية
السادة : بورصة عمان

Subject: semi-annual report as of 30/06/2020

الموضوع: التقرير نصف السنوي كما في 30/06/2020

Attached the semi-annual report of inma Arabian Development & Investment Trading Co. as of 30/06/2020 in tow languages Arabic and English , with attachment of c.d.

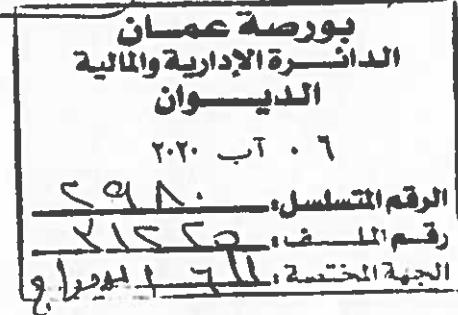
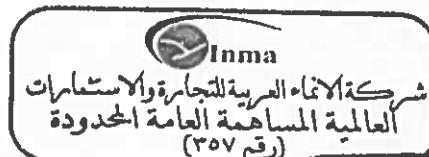
مرفق طيه نسخة من البيانات المالية نصف السنوية لشركة الإنماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية كما هي بتاريخ 30/06/2020. باللغتين العربية والإنجليزية ومرفق d

Kindly accept our high appreciation and respec

وتقضوا بقبول فائق الاحترام ،،

shaher Al-Rawashdeh
General Manager's

شاهر الرواشد
المدير العام



**شركة الانماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية
المساهمة العامة المحدودة**

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

**البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
30 حزيران 2020**

**شركة الانماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية
المساهمة العامة المحدودة**

**البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
30 حزيران 2020**

فهرس المحتويات

صفحة

2	فهرس المحتويات
3	تقرير المراجعة
5	بيان المركز المالي المرحلي الموحد
6	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
7	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد
8	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
24 - 9	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير المراجعة

السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة الانماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية
المساهمة العامة المحدودة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد المرفق لشركة الانماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2020 ، و كذلك بيان الدخل المرحلي الموحد وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للفترة المالية المنتهية بالتاريخ المذكور ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة و إيضاحات تفسيرية أخرى.

إن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية المتبعة (معايير المحاسبة الدولي رقم 34).
إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا براجعتنا وفقاً للمعايير الدولية لعمليات المراجعة 2410 التي تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية و القيام بالاستفسارات بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، واتباع اجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.
إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن أن يبيّنها التدقيق لهذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

اساس الاستنتاج المحتفظ

- تتضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة اراضي معدة للبيع من ضمنها اراضي تبلغ قيمتها 222,533 دينار غير مسجلة باسم الشركة مقابل وكالات غير قابلة للعزل او اقرارات خطية (ايضاح 4).
- كما هو مبين بالإيضاح رقم (5) فان مبني الشميساني والذي تم شراؤه من شركة داركم للاستثمار غير مسجل باسم الشركة وبه وكالة غير قابلة للعزل مسجلة باسم السيد شاهر توفيق الرواشدة (المدير العام الحالي).
- لم تقم الشركة بزيادة مخصص قضايا بقيمة 1341132 دينار عن قضية شركة المصرفين للوساطة والاستثمارات المالية بصفتها الشخصية وشركة الانماء السعودية (شركة تابعة) كفلاءة وستة شركات أخرى مدينة بالتكافل والتضامن في السداد بدفع مبلغ 2446531 دينار اردني وفوائد قانونية ورسوم محاكم بقيمة 1260940 دينار اردني ، وذلك بعد رد محكمة التمييز الاستئناف المقدم من الشركة بتاريخ 18 اذار 2018 ، هذا وقد قامت شركة المصرفين بالحجز التحفظي على كل من ارض العقبة وارض مادبا وارض عجلون لشركة الانماء العربية السعودية (شركة تابعة) ، هذا وقد قامت شركة المصرفين للوساطة والاستثمارات المالية بتملك الاراضي المذكورة سابقاً . علماً بأنه لم يتم احتساب قيمتها لدى محاسب التنفيذ حتى تاريخ البيانات المالية . علماً بأنه قد تم تسديد مبلغ 366339 دينار من الذمة.

القبج

لتدقيق الحسابات

الاستنتاج المتحقق

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء اثر ما ذكر أعلاه لم يتبيّن لنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير الدولية للمحاسبة.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

2020/08/04

القبج لتدقيق الحسابات

جواد رفيق القبج

مدقق حسابات قانوني

إجازة رقم (647)



لتدقيق الحسابات

بيان ا

شركة الانماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية المساهمة العامة
المركز المالي المرحلي الموحد
كما في 30 حزيران 2020 (غير مدقق)

31 كانون اول 2019	30 حزيران 2020	الاضمادات	
دولار	دولار		
(منطقة)			<u>الموجودات</u>
6,227	5,404		<u>الموجودات غير المتداولة</u>
4,152,740	4,130,768	5	ممتلكات ومعدات - بالصافي
11,965	5,953	2	استثمارات عقارية
<u>4,170,932</u>	<u>4,142,125</u>		حق استخدام موجودات
			<u>مجموع الموجودات غير المتداولة</u>
			<u>الموجودات المتداولة</u>
3,741	5,202		مصاريف مدفوعة مقدما وتأميمات مستردة
593,832	593,832		اراضي معدة للبيع
1,803,784	1,734,729		مباني وشيكات برسم التحصيل
1,142	3,291		نقد وما في حكمه
<u>2,402,499</u>	<u>2,337,054</u>		<u>مجموع الموجودات المتداولة</u>
<u>6,573,431</u>	<u>6,479,180</u>		<u>اجمالي الموجودات</u>
			<u>المطلوبات و حقوق الملكية</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
7,000,000	7,000,000		رأس المال المدفوع
265,148	265,148		احتياطي اجباري
244,466	244,466		احتياطي اختياري
229,967	229,967		احتياطي خاص
(4,423,127)	(4,437,039)		الخسائر المتراكمة
<u>3,316,454</u>	<u>3,302,542</u>		<u>صافي حقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات</u>
			<u>مطلوبات غير متداولة</u>
275,227	289,005		قرض طويلة الاجل
120,904	30,723		<u>المطلوبات المتداولة</u>
<u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>		مصاريف مستحقة وحسابات دائنة اخرى
349,365	347,898		مخصص قضايا
12,830	9,564	2	داللون
<u>498,651</u>	<u>499,450</u>		التزامات عقود ايجار
<u>2,981,750</u>	<u>2,887,634</u>		بنوك دائنة
<u>6,573,431</u>	<u>6,479,180</u>		<u>مجموع المطلوبات</u>
			<u>مجموع المطلوبات و حقوق الملكية</u>

ان الاوضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

بيان بـ

**شركة الانماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية
المساهمة العامة المحدودة**
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
للستة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير مدقق)

للستة اشهر المنتهية في 30/6/2019 دينار أردني	للستة اشهر المنتهية في 30/6/2020 دينار أردني	الإيضاحات	
88,731	98,737		أيرادات
<u>(32,363)</u>	<u>(33,736)</u>		كلفة الأيرادات
56,368	65,000		مجمل الربع
(58,574)	(45,076)		المصاريف الإدارية والعمومية
(74,764)	(33,837)		مصاريف مالية وفوازد التزام عقود ايجار
<u>8,330</u>	<u>0</u>		أيرادات ومصاريف أخرى
<u>(68,640)</u>	<u>(13,912)</u>		صافي ربح (خسارة) الفترة
<u>0</u>	<u>0</u>		الدخل الشامل الآخر
<u>(68,640)</u>	<u>(13,912)</u>		صافي الدخل الشامل للفترة
<u>(0.010)</u>	<u>(0.002)</u>		خسارة السهم :
<u>7,000,000</u>	<u>7,000,000</u>		خسارة السهم - دينار/سهم
			المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

بيان ج

شركة الاتماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية
المساهمة العامة المحدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير مدقق)

للستة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2019	للستة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2020	
دينار اردني	دينار اردني	
(68,640)	(13,912)	<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
30,582	25,922	ربح (خسارة) الفترة
17,336	69,055	التعديلات
(6,821)	(1,461)	استهلاكات واطفاءات
2,126	(1,467)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
8,011	(90,181)	المدينون والشيكات برسم التحصيل
<u>(17,406)</u>	<u>(12,046)</u>	المصاريف المدفوعة مقاماً والتأمينات المستردة
		الدائنون
		المصاريف المستحقة وحسابات دائنة أخرى
		صافي (الاستخدامات) التدفقات في عمليات التشغيل
(43,553)	(381)	<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>
0	0	شراء ممتلكات ومعدات
23,592	0	متحصلات بيع الموجودات ثابتة
<u>(19,961)</u>	<u>(381)</u>	شراء حقوق استخدام اصل
		صافي (الاستخدامات) التدفقات النقدية في عمليات الاستثمار
14,636	13,778	<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>
14,431	0	الزيادة (النقص) في القروض
7,582	799	الزيادة (النقص) في التزامات عقود ايجار
<u>36,649</u>	<u>14,577</u>	الزيادة (النقص) في البنوك الدائنة
<u>(718)</u>	<u>2,150</u>	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
<u>1,558</u>	<u>1,142</u>	صافي التغير في رصيد النقد
<u>840</u>	<u>3,291</u>	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

卷之三

شركة الانماء العربيه للتجارة والاستثمار العالمية
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير مدقق)

ان الإيصالات المرققة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة الانماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

30 حزيران 2020

- عام

تأسست شركة الانماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية المساهمة العامة المحدودة بتاريخ 14 كانون اول 2004 وسجلت تحت الرقم 357 كشركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية برأسمال مصري به مقداره 7 مليون دينار مقسم الى 7 مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.
ومن غايات الشركة القيام بجميع الاعمال التجارية والاستثمارية وكل شيء يندرج تحت اعمال الشركات التجارية والاستثمارية في الاردن والخارج.

- اسس الاعداد والسياسات المحاسبية:

اسس الاعداد

تم اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة كما في 30 حزيران 2020 وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 34 (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
ان البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والبيانات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في 31 كانون اول 2019 ، كما ان نتائج الاعمال للثلاثة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 لا تعكس بالضرورة نتائج الاعمال المتوقعة لسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون اول 2020.

التغيرات في السياسات المحاسبية

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة

1. معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "عقود الایجار"

صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) خلال كانون الثاني 2016، هذا وقد ادى المعيار الى الاعتراف بجميع عقود الایجار بقائمة المركز المالي، حيث تم ازالته التمييز بين عقود الایجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار، تم الاعتراف بالاصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل دفعات الایجارات باستثناء عقود الایجار قصيرة الاجل ومنخفضة القيمة . فيما يتعلق بمحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

اثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الایجار التشغيلية للشركة.
 ان المعيار الزامي التطبيق للسنوات التي تبدأ في او بعد كانون الثاني 2019.
 ان جميع العقود التي يتم معالجتها ضمن هذا المعيار تمثل مكاتب الشركة.
 يتم اطفاء الموجودات المثبتة ضمن قائمة المركز المالي باستخدام طريقة القسط الثابت على المدة المتوقعة لحق استخدام الاصل ولكل اصل على حدى.
 علما بأن عقود الایجار كانت تعالج سابقاً كعقود تأجير تشغيلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (17) وتقييد كمصروف ايجار للفترة ضمن قائمة الدخل.
 كما في 1 كانون الثاني 2019 وما بعده، فقد كان لدى الشركة التزامات عقود ايجار تشغيلية غير قابلة للالغاء بمبلغ 13388 دينار . قامت الشركة بتسجيل حق استخدام اصول مستأجرة بمبلغ 23930 دينار وتم تسجيل التزامات عقود استتجار بمبلغ 23930 دينار.
 ان الاثر على قائمة الدخل يتمثل بتخفيض مصروف الایجار بمبلغ 3514 دينار وزيادة مصروف الاستهلاكات والفوائد بمبلغ 3346 دينار.
 يتم الاعتراف بالايجارات باعتبارها موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المستأجرة متاحة لاستخدام الشركة . يتم توزيع كل دفعه من دفعات الایجار بين الالتزام وتكلفة التمويل . يتم تحويل كلفة التمويل على الربح والخسارة على مدى فترة عقد الایجار وذلك للحصول على معدل دورى ثابت لفائدة المستحقة على الرصيد المتبقى من المطلوبات لكل فترة . يحسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الانتاجي للابل او مدة عقد الایجار ايهما اقصر، بطريقة القسط الثابت.
 تقاس الموجودات والمطلوبات الناتجة من الایجار على اساس القيمة الحالية . تتضمن موجودات الایجار صافي القيمة الحالية لدفعات الایجار التالية:-

- دفعات ثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصا اي حواجز ايجار مستحقة.
- دفعات ايجار متغيرة بناء على المؤشر او المعدل.
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستاجر بمحض صفات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة لخيار الشراء في حال كان المستاجر متأكد الى حد معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات عن غرامات فسخ عقد الایجار ، اذا كانت شروط الایجار تشير الى استخدام المستاجر هذا الخيار.

تقاس التزامات عقود الایجار التشغيلية بالقيمة الحالية لدفعات الایجار المتبقية ، حيث تخصم دفعات الایجار باستخدام معد الفائدة المدرج في عقد الایجار . واذا تعذر تحديد هذا المعدل، يستخدم معد الاقراض الاضافي للمستاجر، وهو المعدل على المستاجر دفعه لاقراض الاموال الازمة للحصول على اصل ذات قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط واحكام مماثلة.

يقيس حق استخدام الأصل بالتكلفة التي تشمل التالي :-

- مبلغ القياس المبدئي لالتزام الإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حواجز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة.
- تكاليف التصالحات لاعادة الأصل المستاجر لحاته قبل الاستأجر.

يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصاريف فيربح والخسارة . عقود قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة 12 شهر أو أقل .

قامت الشركة بتطبيق المعيار رقم (16) باثر مستقبلي اعتبارا من 1 كانون الثاني 2019 .
ان اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) كما في 1 كانون الثاني 2019(الزيادة/النقص)
هو كما يلي :

قائمة المركز المالي

	الموجودات
	حقوق الاستخدام
11965 (5950)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
6015	مصرف اطفاء
	الرصيد كما في 30 حزيران 2020

	المطلوبات
	التزام عقود الإيجار
12830	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
618	مصرف فوائد
(7028)	المدفوع خلال الفترة
6420	الرصيد كما في 30 حزيران 2020

ان كامل مبلغ التزام عقود الإيجار هو من التزامات المتداولة.

قائمة الدخل الشامل

	قيد مصرف اطفاء
	قيد مصرف فوائد
5950	
618	
(7028)	تحفيض مصرف ايجار

2. المعايير الجديدة والتعديلات المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي لم تصبح سارية المفعول، ولم يتم تطبيقها عند اعداد البيانات ولا تخطط الشركة تبني هذه المعايير بصورة مبكرة. ان هذه المعايير وتعديلاتها وتاريخ بدء سريان تطبيقها كما يلي:

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) "اندماج الاعمال" 2020/1/1
 - التعديلات على المعيار المحاسبي رقم (1) "عرض البيانات المالية" 2020/1/1
 - التعديلات على المعيار المحاسبي رقم (8) "ال滂غات في التقديرات المالية والاختاء المحاسبية" 2020/1/1
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) "الادوات المالية:الاصحاحات" 2020/1/1
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الادوات المالية" 2020/1/1
 - التعديلات على المعيار الدولي رقم (10) "البيانات المالية الموحدة" مؤجل الى اجل غير مسمى
 - التعديلات على المعيار الدولي رقم (28) "الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة مؤجل الى اجل غير مسمى
- توقع الادارة ان هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سيتم تطبيقها في البيانات للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لهذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديد اي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق المبدئي .
- ان البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والاصحاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في 31 كانون اول 2019 ، كما ان نتائج الاعمال لستة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 لا تعكس بالضرورة نتائج الاعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون اول 2020.

3- اسس توحيد البيانات المالية:

مبدأ توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة البيانات المالية لشركة الانماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية المساهمة العامة المحدودة والبيانات المالية للشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وهي شركة الانماء العربية السعودية للاستثمارات المملوكة بالكامل لشركة الام وبالبالغ رأسملها 100,000 دينار اردني ومن غایاتها الاستثمارات وشركة الهاشم للاستثمارات العقارية المملوكة بالكامل لشركة الام وبالبلغ رأسملها 5,000 دينار اردني ومن غایاتها الاستثمارات (ويشار اليهما معا بالمجموعة).

يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة ابتداء من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للشركة والشركات التابعة لنفس الفترة المالية وباستخدام نفس السياسات المحاسبية . يتم استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركات التابعة.

يتم تسجيل الاثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في شركة تابعة الذي لا ينجم عن فقدان السيطرة في حقوق الملكية عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة ، تقوم المجموعة بما يلي :-

- الغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- الغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرین.
- الغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الاجنبية.
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة.
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة.
- الاعتراف بالارباح او الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة.

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 الارباح او الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة و المعترف بها في بنود الدخل الشامل الآخر و المترادمة في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة . لا يتم اعادة تصنيف الارباح او الخسائر المترادمة عند استبعاد الاستثمارات الى الارباح او الخسائر ، ولكن يتم اعادة تصنيفها الى الارباح المستبقاه . قامت الشركة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية و غير المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر .

يتم الاعتراف بارباح التوزيعات عن هذه الاستثمارات المالية ضمن بيان الدخل عندما تحصل الشركة على حق استلام توزيعات الارباح ، ما لم تمثل ارباح التوزيعات بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار . يتم الاعتراف بصافي بيان الدخل الآخر في الدخل الشامل الآخر ولا يتم اعادة تصنيفها ضمن الربح او الخسارة .

تقوم الشركة بتقييم تصنيف و قياس الموجودات المالية بناء على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل و نموذج اعمال لشركة المعنى بادارة الموجودات .

بالنسبة للموجودات المالية التي يتم تصنيفها و قياسها بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر ، فإن شروطها التعاقدية يجب ان تؤدي الى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات المبلغ الاصلي و الفائدة على المبلغ الاصلي القائم .

تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بأي من الموجودات بتحديد ما اذا كانت الموجودات المعترف بها حديثاً تشكل جزء من نموذج اعمال قائم او انها تعبر عن بداية نموذج اعمال جديد . و تعيد الشركة تقييم نماذج اعمالها في كل فترة مالية لتحديد ما اذا كانت نماذج الاعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة . ولم تحدد الشركة في الفترة المالية السابقة اي تغير في نماذج اعمالها .

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في :

موجودات تتضمن تدفقات نقدية تعاقدية و ليست مدفوعات للمبلغ الاصلي او الفائدة على المبلغ الاصلي القائم ، او / و

موجودات محتفظ بها ضمن نموذج اعمال وليس محتفظاً بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية او للاحصيل و البيع ، او

موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة .

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

الخيار القيمة العادلة : يمكن تصنیف اداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف المبدئي حتى اذا لم يتم اقتناص الادوات المالية او تكبدتها بشكل اساسي لغرض البيع او اعادة الشراء . و يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية اذا كان يلغى او يحد بشكل كبير من عدم التناسق في القياس او الاعتراف الذي كان سينشا خلافاً لذلك من قياس الموجودات او المطلوبات او الاعتراف بالارباح و الخسائر ذات الصلة على اساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي") .

اعادة التصنيفات

في حال تغير نموذج الاعمال الذي تحتفظ بموجبه الشركة بالموجودات المالية ، يتم اعادة تصنیف الموجودات المالية المتأثرة ، و تسرى متطلبات التصنيف و القياس المتعلقة بالفننة الجديدة باثر مستقبلي اعتبار من اليوم الاول من الفترة المالية الاولى التي تعقب التغيير في نموذج الاعمال و الذي ينتج عنه

اعادة تصنیف الموجودات الماليّة للشركة . و نظراً لعدم وجود تغييرات في نموذج الاعمال التي تحتفظ به الشركة بال الموجودات الماليّة ، خلال السنة الماليّة الحاليّة و الفترة المحاسبية السابقة ، فلم يتم اجراء اعادة تصنیف .

انخفاض القيمة

ان المعيار الدولي لاعداد التقارير الماليّة رقم 9 نموذج " الخسائر المتکدة " يحل محل المعيار المحاسبى الدولي رقم 39 مع نموذج " الخسارة الانتمانية المتوقعة ". تقوم الشركة بالاعتراف بمخصصات خسائر الانتمان المتوقعة على الادوات الماليّة التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربع او الخسارة :

نقد و ارصدة لدى البنوك ، و
ذمم تجارية مدينة و اخرى ، و
مطلوب من جهات ذات علاقة

و باستثناء الموجودات الماليّة المشتراء او الممنوحة المتدنية في قيمتها الانتمانية (والتي سيتم تناولها بشكل مفصل فيما يلي)، يتطلب قياس الخسائر الانتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل :

- خسارة انتمانية متوقعة لمدة 12 شهراً ، اي العمر الزمني للخسائر الانتمانية المتوقعة التي نتجت من حوادث التعثر في السداد على الادوات الماليّة التي يمكن وقوعها خلال 12 شهر بعد نهاية الفترة الماليّة (ويشار اليها بالمرحلة 1) ، او
- الخسارة الانتمانية المتوقعة خلال عمر الاداة الماليّة ، اي العمر الزمني للخسارة الانتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع حالات التعثر في السداد الممكنة على مدار عمر الاداة الماليّة (ويشار اليها بالمرحلة 2 والمرحلة 3) .

ويكون من المطلوب تكوين مخصص للخسارة الانتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة الماليّة اذا زادت مخاطر الانتمان عن تلك الاداة الماليّة بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي . بالنسبة لجميع الادوات الماليّة الأخرى ، يتم قياس الخسارة الانتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الانتمانية المتوقعة لمدة 12 شهر .

قامت الشركة باختيار قياس مخصصات الخسارة النقدية والارصدة البنكية و الذمم المدينة التجاريه و الأخرى و المطلوبات من جهات ذات علاقة بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى عمر هذه الموجودات .

و تعد الخسارة الانتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لقيمة الحالية للخسائر الانتمانية ، حيث يتم قياسها على انها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة و التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوجات اقتصادية مستقبلية ، مخصوصة بمعدل فائدة الفعلية للاصل .

يتم خصم مخصص خسائر الاستثمارات الماليّة المقاسة بالتكلفة المطفأة من اجمالي القيمة الدفترية للالاصول . بالنسبة للأوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر ، مخصص الخسارة يتم الاعتراف به ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ، بدلاً من تخفيض القيمة الدفترية للاصل .

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي و عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة . تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند اجراء هذا التقييم معلومات معقولة و قابلة للدعم بحيث تكون متاحة و ذات صلة دون الحاجة لمجهود او تكاليف غير ضرورية . ويشمل ذلك كلًا من المعلومات و التحليلات الكمية و النوعية ، بناء على الخبرة السابقة للشركة و التقييم الائتماني المتوفر ، بما في ذلك اية معلومات حول توقعات مستقبلية .

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

يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالنقد و الارصدة لدى البنوك ، الذمم التجارية المدينة و اخرى ، و المطلوبات من جهات ذات علاقة ، بشكل منفصل في بيان الدخل و بيان الدخل الشامل الآخر .

تعتبر الشركة ان اداة الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان معيلاً لتعريف المفهوم العلمي لفنة الاستثمار .

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج احصائية لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ، و لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 9 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 داخلياً و البيانات التاريخية الأخرى ، 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 للأصل المالي . و يشار إليها الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كموجودات المرحلة 3 . في تاريخ كل بيان مركز مالي ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي منخفضة القيمة الائتمانية . يتعرض الأصل المالي لانخفاض في القيمة عند وقوع حدث او اكثر له تأثير في التدفقات النقدية المستقبلية .

الغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بالغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية ، او عند تحويل الموجودات المالية بما في ذلك جميع المخاطر و المنافع لملكية الموجودات المالية الى منشأة اخرى . اذا لم تقم الشركة بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر و المنافع

المتعلقة بملكية الموجودات المالية و استمرت 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 و المنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية المحولة ، تستمر الشركة في الاعتراف بالموجودات المالية ، كما تعرف بالاقراض 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 و مجموع المبالغ المستلمة و غير المستلمة المدينة في الارباح و الخسائر .

في حال تم استبعاد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر ، فإن الارباح او الخسائر المسجلة سابقا في حساب تغيرات المتردمة في القيمة العادلة للأوراق المالية ، لا يتم اعادة تصنيفها ضمن بيان الارباح او الخسائر ، ولكن يتم اعادة تصنيفها ضمن الارباح المستبقاه .

عرض مخصص خسائر الائتمان في المعلومات المالية

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

- بالنسبة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (القروض والسلف ونقد وارصدة لدى البنك) : كخصم من اجمالي القيمة الدفترية للموجودات .
- بالنسبة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر : لا يتم الاعتراف بمخصص خسائر في قائمة المركز المالي حيث ان القيمة الدفترية هي القيمة العادلة . ومع ذلك فان مخصص الخسارة متضمن كجزء من مبلغ اعادة التقييم في مخصص اعادة التقييم ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر .

الاعتراف بالإيرادات

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء نظاما شاملا موحد لاحتساب الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل معايير الاعتراف بالإيرادات الحالية التي تضمنتها العديد من المعايير والتفسيرات المختلفة ضمن إطار المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية . ويقدم المعيار منهجا جديدا للإعتراف بالإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء يتكون من خمس خطوات :

الخطوة الأولى : تحديد العقد المبرم مع العميل ويعرف العقد بأنه اتفاق بين طرفين او اكثر ينشأ بمحبته حقوق و الالتزامات قابلة للتنفيذ كما ويحدد معايير لكل من هذه الحقوق والالتزامات .

الخطوة الثانية : تحديد التزامات الاداء في العقد

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

الخطوة الثالثة : تحديد قيمة المعاملة

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

الخطوة الرابعة : توزيع قيمة المعاملة على التزامات الاداء في العقد بالنسبة للعقود التي تتضمن اكثرا 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 بالايراد عند استيفاء المنشأة للتزام الاداء

تعرف الشركة بايراداتها مع مرور الوقت عند استيفاء اي من الشروط التالية:

- استلام العميل واستفادته في الوقت من المنافع المقدمة بموجب تنفيذ الشركة للالتزاماتها، او عندما يقوم اداء الشركة للالتزامها بانشاء او زيادة فاعلية اصل التي يقع تحت نطاق سيطرة العميل خلال انشاء او زيادة فاعلية ذلك الاصل، او
- اذ 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 بناءا على طريقة المدخلات التي تتطلب الاعتراف بالايرادات وفقا للجهود التي تبذلها الشركة او المدخلات التي تحقق الالتزامات التعاقدية. تقوم الشركة بتقدير اجمالي التكاليف اللازمة لانهاء المشاريع بغرض تحديد مبلغ الايرادات الواجب الاعتراف بها .

عندما تستوفي الشركة تنفيذ التزامات الاداء عن طريق تسليم البضائع وتقديم الخدمات المعهود بها، تقوم الشركة بتكوين اصل تعاقدي يستند على القيمة المقابل المكتسب من جراء تنفيذ الالتزام. عند تخفيق قيمة المقابل المستلم من العميل قيمة الايرادات المعترف بها، فأن هذا يؤدي الى نشوء التزام تعاقدي.

يتم قياس الايرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم او المستحق الاستلام مع مراعاة شروط وبنود الدفع التعاقدية المتفق عليها. تقوم الشركة باعادة تقدير ايراداتها التعاقدية وفقا لمعايير محددة بغض النظر عن تحديد ما اذا كانت تقوم الشركة باعمالها بالاصالة او بالوكالة . وقد خلصت الشركة على انها تعمل بالاصالة في جميع معاملات الايرادات لديها.

يتم اثبات الايرادات في البيانات المالية بالقدر الذي يكون فيه من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية الى الشركة وامكانية قياس الايرادات والتكاليف، عند الامكان، بشكل موثق.

الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد البيانات المالية يتطلب من الادارة بان تقوم بتقديرات، افتراضات وتوقعات قد يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك قد تؤثر على مبالغ الموجودات، المطلوبات ، الايرادات والمصاريف.

ان نتائج الاعمال الفعلية من الممكن ان تتغير نتيجة اتباع تلك الافتراضات.

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

الاحكام الهامة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للشركة في ما يتعلق بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية 9

• تقييم نموذج الاعمال :

يعتمد تصنيف و قياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الاصلي و الفائدة على المبلغ الاصلي القائم و اختبار نموذج الاعمال . تحدد الشركة نموذج الاعمال على مستوى يعكس كيفية ادارة مجموعات الموجودات المالية معا لتحقيق هدف اعمال معين . و يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الادلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم اداء الموجودات و قياس ادائها ، و المخاطر التي تأثر على اداء الموجودات و كيفية ادارتها و كيف يتم تعويض مدراء الموجودات . تعتبر الرقابة جزءا من التقييم المتواصل للشركة حول ما اذا كان نموذج العمل لتلك الموجودات المالية المحافظ عليها ما زال ملائما ، او اذا ما كانت غير ملائمة ما اذا كان هناك تغير في نموذج العمل و بالتالي تغييرا مستقبلا في تصنيف تلك الموجودات .

• زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان :

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الانتمانية المتوقعة لمدة 12 شهر لموجودات المرحلة 1 ، او خسائر الائتمان المتوقع على مدار العمر الزمني لموجودات المرحلة 2 او المرحلة 3 . ينتقل الاصل للمرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي . لا يحدد المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية 9 ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان . و عند تقييم ما اذا كانت مخاطر الائتمان لا ي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات الكمية و النوعية المعقولة والمعلومات المستقبلية الموثوقة .

• انشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر انتمانية 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 ، و مجال العمل ، الموقع الجغرافي للمقرض ، و ما الى ذلك) . و ترافق الشركة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما اذا كانت لارتفاع متسلبة . حيث يعتبر ذلك من المطلوبات لضمان انه في حالة تغير خصائص مخاطر الائتمان فان هناك اعادة تصنيف ملائمة للموجودات . وقد ينتج عن ذلك انشاء محافظ جديدة و انتقال الموجودات لمحفظة حالية تعكس بشكل افضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات . ان اعادة تصنيف المحافظ و الانتقالات بين المحافظ يعد امرا اكثر شيوعا عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (او عندما يتم عكس تلك الزيادة الكبيرة) و بالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الانتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين 12 شهر الى الخسارة الانتمانية على مدى العمر الزمني ، او العكس ، و لكن قد تحدث ايضا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الاساس من الخسائر الانتمانية المتوقعة لمدة 12 شهر او على مدى العمر الزمني ولكن مع تغير قيمة الخسارة الانتمانية المتوقعة نظرا لاختلاف مخاطر الائتمان بالنسبة للمحافظ

• النماذج وافتراضات 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 بالمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الادارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها التأثير الاكثر اهمية على المبالغ المعترف بها من البيانات المالية:

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من انواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو. وعند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند الى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

• احتمالية التعثر :

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية تعثر تقدير احتمالية التعثر عن السداد خلال افق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضيات والتوقعات بالظروف المستقبلية.

• الخسارة عند التعرض :

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

المصاريف

ت تكون مصاريف البيع والتسويق بشكل رئيسي من التكاليف المنفقة لتسويق وبيع اراضي الشركة ويتم تصنيف المصاريف الاخرى مصاريف ادارية وعمومية.

تتضمن المصاريف الادارية والعمومية المصاريف المباشرة وغير المباشرة التي لا تتعلق بشكل مباشر بتكاليف مبيعات الاراضي وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها. ويتم توزيع المصاريف اذا دعت الحاجة لذلك بين المصاريف الادارية والعمومية وكلفة المبيعات الاراضي على اساس ثابت.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه، النقد والودائع تحت الطلب والاستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسليمها خلال فترة ثلاثة شهور او اقل.

الذمم المدنية

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

الدّم الدائنة والمستحقات

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للخدمات المستلمة سواء تمت او لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

الاستثمارات في الاراضي المعدة للبيع

تظهر الاستثمارات في الاراضي بالتكلفة (حسب المعيار الدولي رقم 40) حيث خير المعيار الشركة بقيد استثماراتها العقارية اما بالتكلفة او بالقيمة العادلة شريطة ان لا يكون هناك اي عائق يحول دون القدرة على تحديد قيمة الاستثمارات العقارية بشكل موثوق، وقد اختارت ادارة الشركة التكلفة لقيد استثماراتها في الاراضي.

المشاريع تحت التنفيذ

تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالتكلفة، ويتم رسملة تكاليف الاقتراض على السحبوبات من القروض لتمويل هذه المشاريع.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة. تعتبر مصاريف الاصلاح والصيانة مصاريف ادارية ، ويجري احتساب الاستهلاكات على اساس الحياة العملية المقدرة للممتلكات والمعدات وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت. ان معادلات الاستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي على النحو الآتي :

معدل الاستهلاك السنوي

%15	الاثاث واجهزة مكتبية
%20	سيارات
%20	تجهيزات المنطقة الحرفية
%25	ديكورات

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

المخصصات

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

يتم قياس المخصصات حسب افضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الالتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة بعد الاخذ بعين الاعتبار المخاطر والامور غير المؤكدة المحبيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الالتزام الحالي ، فإنه يتم الاعتراف بالدّمة المدينة كموجودات في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

المعلومات القطاعية

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشتراك معاً في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

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

التناقص

يتم اجراء تناقص بين الموجودات المالية والمطلوبات واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة فقط عندما توفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التناقص او 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 الاردنية الهاشمية ، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق. ويتم احتساب مخصص الضريبة على اساس صافي الربح المعدل وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (12) فانه قد يتربط بالشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بالمخصصات، هذا ولم يتم اظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة حيث انها غير جوهرية.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الاجنبية الى الدينار الاردني عند اجراء المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الاجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الى الدينار الاردني بالاسعار السائدة في ذلك التاريخ. ان الارباح والخسائر الناتجة عن التسوية او تحويل العملات الاجنبية يتم ادراجها ضمن قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة.

**شركة الانماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية
المساهمة العامة المحدودة**

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

30 حزيران 2020

ايضاح رقم "4"

الاراضي المعدة للبيع

يتضمن هذا البند اراضي بقيمة 222533 دينار غير مسجلة باسم الشركة الام ولكن بها وکالات غير قابلة للعزل او اقرارات خطية

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات في الاراضي ما قيمته 593832 دينار وذلك بناء على تقدیرات خبراء مختصین في مجال التقييم العقاري

ايضاح رقم "5"
الاستثمارات العقارية

و يتالف هذا البند من :

2019 دينار	30 حزيران 2020 دينار	اليبيان
4,800,205	4,807,205	الكلفة : الرصيد في بداية المدة
7,000	0	اضافات
0	0	استبعادات - اراضي مباعة
4,807,205	4,807,205	الاستهلاك المترافق :
607,281	654,465	الرصيد في بداية المدة
47,184	21,972	اضافات
0	0	استبعادات - اراضي مباعة
654,465	676,437	مجموع الاستهلاك المترافق
4,152,740	4,130,768	صافي القيمة الدفترية

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ما قيمته 6096691 دينار وذلك بناء على تقدیرات خبراء مختصین في مجال التقييم العقاري .

ان مبني ماركا المقام على الارض رقم 896 حوض (1) من اراضي ماركا مرهون بقيمة 500000 دينار لصالح البنك التجاري الاردني مقابل القروض البنكية الممنوحة للشركة .

ان مبني الشميساني والذي تم شراؤه من شركة داركم للاستثمار غير مسجل باسم الشركة وبه وكالة غير قابلة للعزل مسجلة باسم السيد شاهر توفيق الرواشدة (المدير العام الحالي) .

شركة الانماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية

المساهمة العامة المحدودة

ايصالات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

30 حزيران 2020

ايصال رقم "6"

الادوات المالية

ادارة مخاطر اس المال

تقوم الشركة بادارة راسمالها للتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الاعلى من خلال الحد الامثل لارصدة الديون وحقوق الملكية . لم تتغير استراتيجية الشركة الاجمالية عن سنة 2019

ان هيكلة رأس مال الشركة تضم حقوق الملكية العائد للمساهمين في الشركة والتي تتكون من رأس المال، وعلاوة الاصدار والاحتياطيات واحتياطي القيمة العادلة والخسائر المتراكمة كما هي مدرجة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة.

ادارة المخاطر المالية

ان نشاطات الشركة يمكن ان تتعرض بشكل رئيسي ناتجة عن ما يلي:

ادارة مخاطر العملات الاجنبية - لا تتعرض الشركة لمخاطر هامة مرتبطة بتغيير العملات الجنبيه وبالتالي لا حاجة لإدارة فاعلة لهذا الغرض.

ادارة مخاطر سعر الفائدة - إن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة غير خاضعة لمخاطر واسعار الفوائد باستثناء البنوك الدائنة والتي تتغير فوائدها طبقاً للاسعار السائدة في السوق.

مخاطر اسعار اخرى- تتعرض الشركة لمخاطر اسعار ناتجة عن استثماراتها في حقوق ملكية شركات اخرى.تحتفظ الشركة باستثماراتها في حقوق ملكية شركات اخرى لأغراض استراتيجية وليس بهدف المتاجرة بها ولا تقوم الشركة بالمتاجرة النشطة في تلك الاستثمارات.

ادارة مخاطر الائتمان - تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام احد الاطراف لعقود الادوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي الى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود اي تعاقبات مع اي اطراف اخرى فبته لا يوجد اي تعرض للشركة لمخاطر الائتمان بمختلف انواعها .

ايصال رقم "7"

الاحداث اللاحقة

ان حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد- 19) في مطلع العام 2020 وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم مسبباً اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والاعمال. في هذه المرحلة المبكرة من الحدث الذي يشهد تطورات مستمرة ومتسرعة قامت الشركة بتكوين فرق عمل لتقييم الآثار المتوقعة على اعمال الشركة داخل المملكة، ولإجراء دراسة أولية بغرض مراجعة وتقييم المخاطر المحتملة والمتعلقة بإجراءات الایجابات الخاصة بالشركة. في هذه المرحلة ، حيث من الصعب عمليا تقديم اي تقدير حسابي للآثار المحتملة. ومع ذلك، وبالنظر لمستويات الاداء في السابق للفترة من 15 آذار 2020، فإن الشركة لا تتوقع حدوث اثار جوهريه على عملياتها في المملكة والتي تمثل نسبة كبيرة من اجمالي عملياتها، وذلك في حال عودة الامور الى طبيعتها خلال فترة زمنية معقولة. إن الادارة والمسؤولين عن الحكومة سيستمرون في مراقبة الوضع في جميع المناطق الجغرافية داخل المملكة التي تعمل بها الشركة وتزويد أصحاب المصلحة بالتطورات وفقاً لما تتطلب الائتمنة واللوائح . وفي حال حدوث اي تغيرات جوهريه في الظروف الحالية ، سيتم تقديم افصاحات اضافية او اقرار التعديلات في القوائم المالية للشركات للفترات اللاحقة خلال العام العالمي 2020.