

# JDFI

Date : 15/6/2020

التاريخ : 2020/6/15

To: Jordan securities commission  
Amman Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية  
السادة بورصة عمان/ المحترمين

Subject: Audited Financial Statement  
For the fiscal year ended 31/12/2019

الموضوع : البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المالية المنتهية  
2019/12/31

Attached the Audited financial  
Statement For the fiscal year ended  
31/12/2019 of Jordanian co. for  
developing & financial investment

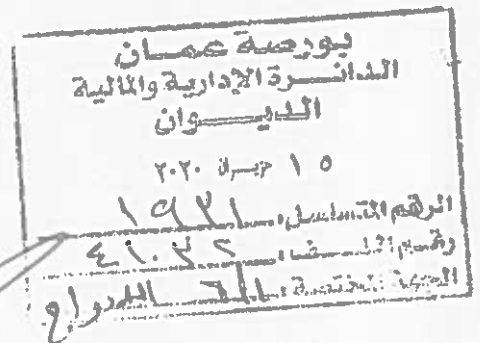
مرفق بطيه نسخة من البيانات المالية السنوية المدققة عن السنة  
المالية المنتهية 2019/12/31 للشركة الأردنية للتطوير  
والإستثمار المالي .

Kindly accept our high appreciation  
and respect

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ....

Jordanian co. for developing &  
financial investment

الشركة الأردنية للتطوير والإستثمار المالي



الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

صفحة	فهرس
١ - ٣	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٤	قائمة المركز المالي الموحدة
٥	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٧	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٨ - ٢٥	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

## تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى السادة المساهمين المحترمين  
الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة للشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي (وهي شركة اردنية مساهمة عامة محدودة ) ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ، وكل من قوائم الدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وبيان التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

#### اساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير قد تم ذكرها بمزيد من التوضيح في تقريرنا هذا في فقرة مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق البيانات المالية الموحدة. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" ذات الصلة بتدقيقنا لهذه البيانات المالية الموحدة، وأوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات.

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير اساساً لرأينا حول التدقيق.

#### امور التدقيق الاساسية

ان امور التدقيق الاساسية وفقاً لحكمنا المهني هي تلك الامور التي كان لها الاهمية القصوى في اعمال التدقيق التي قمنا بها للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت معالجة امور التدقيق الاساسية في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا عنها واننا لا نقدم رأياً منفصلاً عن الآخر .

#### امور التدقيق اساسية

##### استثمار في نظام البطاقات الائتمانية

وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، فقد اختارت إدارة الشركة قيد الاستثمار في نظام البطاقات الائتمانية بالتكلفة، فإن على الشركة اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الاستثمار في نظام البطاقات الائتمانية في المركز المالي ان وجدت ، وفي حالة ظهور اي مؤشر لتدني القيمة يتم احتساب خسائر تدني تبعا لسياسة تدني قيمة الموجودات، حيث تقوم الادارة بتقدير التدني من خلال الخبراء المعتمدين للتقييم ان وجدت ، ونظرا لاهميتها تعتبر احد مخاطر التدقيق الهامة.

##### ركننا على هذا الامر نظرا لأن :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الادوات المالية" الذي طبقته الشركة في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ :
- يتطلب معالجات محاسبية معقدة، بما في ذلك استخدام تقديرات واحكام هامة يستند عليها تحديد التعديلات التي يتم ادخالها عن الانتقال، و
- نتج عنه تغيرات جوهرية على عمليات وبيانات وضوابط كان يجب اختبارها للمرة الاولى.
- كان التعديل الذي اجري على الارباح المدورة للشركة عند الانتقال للمعيار الدولي رقم ٩ بمبلغ ١٤٨,٠٩٠ دينار اردني مدين.

#### وصفا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الامر

##### استثمار في نظام البطاقات الائتمانية

ان اجراءات التدقيق شملت دراسة اجراءات الرقابة المستخدمة في عملية التحقق من الوجود والاكتمال، وتم التأكد من قيمة الاستثمار في نظام البطاقات الائتمانية من خلال المطالبات و الفواتير حيث لا يوجد تدني بقيمة الاستثمارات في نظام البطاقات الائتمانية وذلك من خلال فرضيات الادارة مع الاخذ بالاعتبار المعلومات الخارجية المتوافرة حول مخاطر تدني الاستثمار في نظام البطاقات الائتمانية ، ولقد ركزنا ايضا على مدى كفاية افصاحات الشركة حولها.

##### تضمنت اجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا المجال، من بين امور اخرى :

- تقييم مدى ملائمة اختيار السياسات المحاسبية .
- دراسة مدى ملائمة نهج الانتقال والوسائل العملية المطبقة.
- تقييم الاسلوب الذي اتبعته الادارة لاختبار منهجية "الخسائر الائتمانية المتوقعة".
- دراسة الاسلوب الذي اتبعته الادارة والضوابط المطبقة لضمان اكتمال ودقة تعديلات الانتقال ودقتها.
- تحديد واختبار الضوابط ذات الصلة.
- تقييم مدى ملائمة الاحكام والتقديرات الاساسية التي وضعتها الادارة عند اعداد تعديلات الانتقال، وخصوصا ذات الصلة بالتعديل عن العامل المستقبلي.
- اشراك المتخصصين في ادارة المخاطر المالية للنظر في الافتراضات / الاحكام الرئيسية المتعلقة بالتعديلات المستقبلية وتعريف التخلف عن المداد باستخدام طريقة صافي معدلات التدفق.
- تقييم اكتمال ودقة وملائمة البيانات المستخدمة في اعداد التعديلات الانتقالية.
- تقييم كفاية افصاحات الشركة.

#### معلومات اخرى

ان الادارة مسؤولة عن المعلومات الاخرى. حيث تتضمن المعلومات الاخرى المدرجة في التقرير السنوي، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية الموحدة وتقرير تدقيقنا حولها.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة هذه المعلومات الاخرى، ونحن لا نبدي اي شكل من اشكال التأكيد حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ، يقع على عاتقنا مسؤولية قراءة هذه المعلومات الاخرى ، وعند قيامنا بذلك فاننا نأخذ بالاعتبار فيما اذا كانت تلك المعلومات غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة او مع معرفتنا التي تم اكتسابها اثناء اجراءات التدقيق او يظهر عليها بخلاف ذلك انها تحتوي على اخطاء جوهرية. واذا استنتجنا بناء على العمل الذي قمنا به بأن هنالك اخطاء جوهرية في هذه المعلومات فنحن مطالبون بالابلاغ عن هذه الحقيقة. وفي هذا السياق ليس لدينا شيء للابلاغ عنه.

#### مسؤولية الإدارة والأشخاص المسؤولين عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكنها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.



كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد القوائم المالية الموحدة تقييم قدرة الشركة على الإستمرارية ، والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة بالإستمرارية الشركة وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديلاً منطقياً عن ذلك.

ان الاشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون عن الاشراف على اعداد التقارير المالية.

### مسؤولية المحاسب القانوني

ان هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق والذي يتضمن رأينا حولها.

التأكيد المعقول هو على مستوى عال من التأكيد، ولكن إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق لا تضمن دائماً إكتشاف الأخطاء الجوهرية حتى وإن وجدت ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو عن طريق الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعها قد تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمي البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نقوم بممارسة الحكم المهني و المحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق ، بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، نظراً لان الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ و التزوير، أو الحذف المتعمد والتحريفات، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية انظمة الرقابة الداخلية في الشركة.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

- التوصل لإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة ، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هناك وجود لعدم تيقن جوهري ، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك ، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى القوائم المالية الموحدة بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

تواصلنا مع المسؤولين في لجنة التدقيق بما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة ، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيقنا.

### تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية الموحدة متفقة معها ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المحاسبون المصريون

سنان غوشة

إجازة مزاوله رقم (٥٨٠)

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

١٠ حزيران ٢٠٢٠

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
			موجودات غير متداولة
٥٩,٦٠٤	٢٩,٢٣٤	٤	ممتلكات ومعدات
١٠٠	١٢٣		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١,٧٧١,٠٠٠	١,٧٧١,٠٠٠		استثمار في نظام البطاقات الائتمانية
١,٨٣٠,٧٠٤	١,٨٠٠,٣٥٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
٧٠٤,٣٦٠	٧٠٤,٣٦٠	٥	حسابات مدينة أخرى
٣,٦٠٠	٣,٧٣٠	٦	مدینون
٦١٨	-		نقد وما في حكمه
٧٠٨,٥٧٨	٧٠٨,٠٩٠		مجموع الموجودات المتداولة
٢,٥٣٩,٢٨٢	٢,٥٠٨,٤٤٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	راس المال
٣٧٩,٤٧٠	٣٧٩,٤٧٠	٩	احتياطي اجباري
(٢٧٦)	(٢٥٣)		إحتياطي القيمة العادلة
(١,٤٤٥,٤٧٧)	(١,٥٥٥,٧١٧)		خسائر متراكمة
١,٩٣٣,٧١٧	١,٨٢٣,٥٠٠		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
١٠٣,٥٨٦	٦٩,٥٩٣	٧	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٥٠١,٩٧٩	٥٧٨,٧٢٤		دائنون
-	٣٦,٦٣٠		مطلوب الى جهات ذات علاقة
٦٠٥,٥٦٥	٦٨٤,٩٤٧		مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٥٣٩,٢٨٢	٢,٥٠٨,٤٤٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزء من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
(١٩٩,٨٦٢)	(٩٨,٣٣٤)	١٠	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٥٧)	(٧٧٠)		مصاريف مالية
(٨,٤٥١)	(١١,١٣٦)		إيرادات ومصاريف أخرى
(٢٠٨,٥٧٠)	(١١٠,٢٤٠)		خسارة السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر :
(٢٠٨,٥٧٠)	(١١٠,٢٤٠)		مجموع الدخل الشامل المحول الى الخسائر المتراكمة
(٧)	٢٣		التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٢٠٨,٥٧٧)	(١١٠,٢١٧)		اجمالي الدخل الشامل
			خسارة السهم:
(٠,٠٧)	(٠,٠٤)		خسارة السهم - دينار/ سهم
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم

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



الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩  
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	الإحتياطي الإجباري	رأس المال	ايضاح
٢,٢٩٠,٣٨٤	(١,٠٨٨,٨١٧)	(٢٦٩)	٣٧٩,٤٧٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(١٤٨,٠٩٠)	(١٤٨,٠٩٠)	-	-	-	١٢ اثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)
٢,١٤٢,٢٩٤	(١,٢٣٦,٩٠٧)	(٢٦٩)	٣٧٩,٤٧٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٢٠٨,٥٧٧)	(٢٠٨,٥٧٠)	(٧)	-	-	الدخل الشامل للسنة
١,٩٣٣,٧١٧	(١,٤٤٥,٤٧٧)	(٢٧٦)	٣٧٩,٤٧٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(١١٠,٢١٧)	(١١٠,٢٤٠)	٢٣	-	-	الدخل الشامل للسنة
١,٨٢٣,٥٠٠	(١,٥٥٥,٧١٧)	(٢٥٣)	٣٧٩,٤٧٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزء من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	
		الأنشطة التشغيلية
(٢٠٨,٥٧٠)	(١١٠,٢٤٠)	خسارة السنة
		تعديلات على خسارة السنة :
٢٥٧	٧٧٠	مصاريف مالية
٣٧,٧٠٧	١٣,٢١٩	استهلاكات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٣,٣٥٥)	(١٣٠)	المدينون
١,٠٠٠	-	حسابات مدينة أخرى
١٦٨,٩٠٥	٧٦,٧٤٥	دائنون
-	٣٦,٦٣٠	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٤٩,٩٧٧	(٣٣,٩٩٣)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الاخرى
٤٥,٩٢١	(١٦,٩٩٩)	النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٢٥٧)	(٧٧٠)	مصاريف مالية مدفوعة
٤٥,٦٦٤	(١٧,٧٦٩)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٤٦,٦١٧)	١٧,١٥١	ممتلكات ومعدات
(٤٦,٦١٧)	١٧,١٥١	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(٩٥٣)	(٦١٨)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٥٧١	٦١٨	النقد وما في حكمه ١ كانون الثاني
٦١٨	-	النقد وما في حكمه ٣١ كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزء من هذه القوائم المالية الموحدة

## الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

### ١ - التكوين والنشاط

إن الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي (سابقاً : شركة الصناعات والكبريت الأردنية) حيث قامت الشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/١/٢٢ بتغيير اسم الشركة من شركة الصناعات والكبريت الأردنية الى الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي وقد استكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٠١٥/١/٢٩ وهي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة ("الشركة") مسجلة في سجل الشركات المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ١٣ آب ١٩٨١ تحت رقم (١٥٨) لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة. إن رأسمال الشركة يبلغ ٣.٠٠٠.٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ٣.٠٠٠.٠٠٠ سهم، قيمة كل منها الإسمية دينار أردني واحد.

يتمثل النشاط الرئيسي الحالي للشركة في المشاركة وتملك الاسهم والحصص في الشركات الاخرى ذات الغايات المشابهة والمشاريع وشراء الشركات المماثلة والاخرى وتملك الشركات .

إن مركز عمل الشركة هو مدينة عمان .

تشتمل القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ على القوائم المالية للشركة التابعة (شركة مزايا الدفع الاستثمارية ذ.م.م) والمسجلة في المملكة الاردنية الهاشمية بتاريخ ١٠ اذار ٢٠٠٩ بنسبة ملكية ١٠٠% ويتألف نشاط الشركة الرئيسي من الاستشارات الائتمانية ، المساهمة في شركات اخرى ، الاستيراد والتصدير ، المساهمة والمشاركة في شركات اخرى ، شراء وبيع الاسهم والسندات لغايات الشركة عدا الوساطة المالية ، تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة ، بيع البطاقات المسبقة الدفع لخدمات الاتصالات والانترنت ، الاقتراض من البنوك والمؤسسات المالية لتنفيذ غايات الشركة ، تحصيل الاموال والديون عدا الديون البنكية بما يخدم مصلحة الشركة، تطوير وتسويق الانظمة المحاسبية، تطوير حلول الاعمال والبرمجيات ، تنظيم المعارض والمؤتمرات ، خدمات رجال الاعمال (عدا التعامل بالبورصات العالمية) ووكيل ووسيط تجاري عدا التعامل بالبورصات الاجنبية.

### ٢ - التغيرات في السياسات المحاسبية الإفصاحات

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار"

صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وقد ادى المعيار الى الاعتراف بجميع عقود الايجار بقائمة المركز المالي، حيث تم ازالة التمييز بين عقود الايجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار، تم الاعتراف بالاصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل دفعات الايجارات باستثناء عقود الايجار قصيرة الاجل ومنخفضة القيمة. فيما يتعلق بمحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

لم يؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الايجار التشغيلية للشركة كون الشركة ليس لديها اي عقود ايجار تشغيلية.

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩  
(بالدينار الأردني)

٢-٢- 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 هذه البيانات ولا تخطط الشركة تبني هذه المعايير بصورة مبكرة.

يسري تطبيقها للفترة السنوية التي  
تبدأ من او بعد

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الاعمال" ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

التعديلات على المعيار المحاسبي رقم (١) "عرض البيانات المالية" ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

التعديلات على المعيار المحاسبي رقم (٨) "التغيرات في التقديرات والاختفاء المحاسبية" ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) "الادوات المالية : الإفصاحات" ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

التعديلات على المعيار الدولي رقم (١٠) "البيانات المالية الموحدة" مؤجل الى اجل غير مسمى

التعديلات على المعيار الدولي رقم (٢٨) "الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" مؤجل الى اجل غير مسمى

تتوقع 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

إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات الموحدة المالية بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس التحضير

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار .

لقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ، أما الموجودات المالية والمطلوبات المالية فانها تظهر بالقيمة العادلة. ان السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة هي على النحو التالي:

#### أساس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموحدة لشركة الاردنية للتطوير والاستثمار المالي والشركة التابعة لها من البيانات المالية الخاصة بالشركة والمنشآت المسيطر عليها من قبل الشركة ( الشركات التابعة).  
تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة

- القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها.
- نشوء حق للشركة في العوائد المتغيرة نتيجة لارتباطها بالمنشأة المستثمر بها .
- القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر بها بغرض التأثير على عوائد المستثمر .

تقوم الشركة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.  
عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالشركة في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، يكون للشركة السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

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

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

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.

#### 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 والمُعترف بها في بنود الدخل الشامل الآخر والمتركمة في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم اعادة تصنيف الارباح او الخسائر المتركمة عند استبعاد الاستثمارات الى الارباح او الخسائر، ولكن يتم اعادة تصنيفها الى الارباح 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 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 وقياس الموجودات المالية بناء على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل ونموذج اعمال لشركة المعني بإدارة الموجودات.

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

تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بأي من الموجودات بتحديد ما اذا كانت الموجودات المعترف بها حديثاً تشكل جزءاً من نموذج اعمال قائم او انها تعبر عن بداية نموذج اعمال جديد. وتعيد 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 تغيير في نماذج اعمالها.

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

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

#### 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 اعتباراً من اليوم الاول من الفترة المالية الاولى التي تعقب التغيير في نموذج الاعمال والذي ينتج عنه اعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة. ونظراً لعدم وجود تغيرات في نموذج الاعمال التي تحتفظ به الشركة بالموجودات المالية، خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، فلم يتم اجراء اعادة تصنيف.



## الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

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

وباستثناء الموجودات المالية المشتراة او الممنوحة المتدنية في قيمتها الائتمانية (والتي سيتم تناولها بشكل مفصل فيما يلي)، يتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة قيمة 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 الاداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الادوات المالية الاخرى، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

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

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

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

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر الائتمان للاصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند اجراء هذا التقييم معلومات معقولة وقابلة للدعم بحيث تكون متاحة وذات صلة دون الحاجة لمجهود او تكاليف غير ضرورية. ويشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناء على الخبرة السابقة للشركة والتقييم 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 أن يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة على خبرة الشركة السابقة في تحصيل المدفوعات وزيادة في عدد المدفوعات المتأخرة في المحفظة بالإضافة إلى التغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية أو المحلية التي ترتبط بتعثر سداد الذمم.

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

تعتبر الشركة أن أداة الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان معادلاً لتعريف المفهوم العالمي لفئة الاستثمار.

#### قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

##### • احتمالية التعثر

##### • الخسارة عند التعثر

##### • التعرض عن التعثر

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

#### الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر أي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. ويشار إليها الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كموجودات المرحلة ٣. في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي منخفضة القيمة الائتمانية. يتعرض الأصل المالي لانخفاض في القيمة عند وقع حدث أو أكثر 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، أو عند تحويل الموجودات المالية بما في ذلك جميع المخاطر والمنافع لملكية الموجودات المالية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم الشركة بتحويل أو 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. إذا احتفظت الشركة بكافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية المحولة، تستمر الشركة في الاعتراف بالموجودات المالية، كما تعترف بالافتراض المضمن للعوائد المستلمة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

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

عرض مخصص خسائر الائتمان في المعلومات المالية

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

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

الاعتراف بالإيرادات

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

الخطوة الاولى: تحديد العقد المبرم مع العميل

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

الخطوة الثانية: تحديد التزامات الاداء في العقد

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

الخطوة الثالثة: تحديد قيمة المعاملة

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

الخطوة الرابعة: توزيع قيمة المعاملة على التزامات الاداء في العقد

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

**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 أداء الشركة لالتزامها بإنشاء أو زيادة فعالية أصل التي يقع تحت نطاق سيطرة العميل خلال إنشاء أو زيادة فعالية ذلك الأصل ، أو
- إذا لم يسفر أداء الشركة عن نشوء موجودات ينتج عنها استعمالات بديلة للشركة ويكون لدى المنشأة حق في استلام مقابل عن التزامات الاداء المنفذة حتى تاريخه.
- تقوم الشركة بتوزيع ثمن المعاملة على تنفيذ التزامات الاداء المنصوص عليها في العقد بناء على طريقة المدخلات التي تتطلب الاعتراف بالإيرادات وفقا للجهود التي تبذلها الشركة أو المدخلات التي تحقق الالتزامات التعاقدية. تقوم الشركة بتقدير 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 تعاقدى يستند على قيمة المقابل المكتسب من جراء تنفيذ الالتزام. عند تخطي قيمة المقابل المستلم من العميل قيمة الإيرادات المعترف بها، فإن هذا يؤدي الى نشوء التزام تعاقدى.
- يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو مستحق الاستلام مع مراعاة شروط وبنود الدفع التعاقدية المتفق عليها. تقوم الشركة بإعادة تقييم إيراداتها التعاقدية وفقا لمعايير محددة بغرض تحديد ما إذا كانت تقوم الشركة بأعمالها بالاصالة أو بالوكالة. وقد خلصت الشركة على أنها تعمل بالاصالة في جميع معاملات الإيرادات لديها.
- يتم إثبات الإيرادات في البيانات المالية بالقدر الذي يكون فيه من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية الى الشركة وإمكانية قياس الإيرادات والتكاليف، عند الامكان، بشكل موثوق.

**الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة**

ان اعداد البيانات المالية 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 قامت الادارة بإتباع 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 فيما يتعلق بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩

• تقييم نموذج الاعمال :

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

• زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان :

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

• انشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة :

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على اساس جماعي، يتم تجميع الادوات المالية على اساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الاداء، 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 الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في 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 مدخلا رئيسيا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرا لاحتمالية التعثر عن السداد خلال افق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

#### • الخسارة عند التعرض :

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

#### المصاريف

تتضمن المصاريف الإدارية والعمومية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق بشكل مباشر بتكاليف الإنتاج وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها. ويتم توزيع المصاريف إذا دعت الحاجة لذلك ، بين المصاريف الإدارية والعمومية وكلفة المبيعات على أساس ثابت.

#### النقد وما في حكمه

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

#### الذمم المدينة

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

#### الذمم الدائنة والمستحقات

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المستلمة سواء تمت او لم تتم المطالبه بها من قبل المورد.



#### الاستثمار في نظام البطاقات الائتمانية

يظهر الاستثمار في نظام البطاقات الائتمانية بالكلفة ويتم رسملة اية اضافات لتمويل هذه الاستثمارات.

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

#### 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 والمعدات وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت. إن معدلات الإستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي على النحو الآتي :

معدل الإستهلاك السنوي	
١٠ - ٢٠ %	أثاث ومفروشات
١٠ - ٢٠ %	ديكورات
١٠ - ٢٠ %	أجهزة مقاسم وانظمة
٢٥ %	اجهزة كمبيوتر وشبكة
١٠ - ٢٠ %	وحدات التكييف

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

يتم اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي 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 الاعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي، مجمل الربح والخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩  
(بالدينار الأردني)

#### 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 الإستهقاق . يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات ، هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة بسبب عدم التثبت من امكانية الاستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محدودة.

#### 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 إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. ان الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات يتم ادراجها ضمن قائمة الدخل الشامل.

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩  
(بالدينار الأردني)

٤ - الممتلكات والمعدات

١ كانون الثاني	إضافات	استيعادات	٣١ كانون الاول
الكلفة :			
١٥,٣٠٣	-	-	١٥,٣٠٣
٣٩,٢٠٢	-	(٣٩,٢٠٢)	-
٥,٧٢٥	-	-	٥,٧٢٥
٤٦,٥٥٦	-	-	٤٦,٥٥٦
١٧,٠٠٠	-	-	١٧,٠٠٠
١٢٣,٧٨٦	-	(٣٩,٢٠٢)	٨٤,٥٨٤
مجموع الكلفة			
الاستهلاكات :			
٨,٦٠٨	٢,٢٩٦	-	١٠,٩٠٤
٢٢,٠٥١	-	(٢٢,٠٥١)	-
٣,٢٢٢	٨٥٨	-	٤,٠٨٠
٢٠,٧٣٩	٧,٥١٥	-	٢٨,٢٥٤
٩,٥٦٢	٢,٥٥٠	-	١٢,١١٢
٦٤,١٨٢	١٣,٢١٩	(٢٢,٠٥١)	٥٥,٣٥٠
مجموع الاستهلاكات			
٥٩,٦٠٤			
القيمة الدفترية الصافية ١ كانون الثاني			

القيمة الدفترية الصافية ٣١ كانون الأول

٢٩,٢٣٤

٥ - الحسابات المدينة الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
٢,٩٠٣	٢,٩٠٣
٢,٢١٤	٢,٢١٤
١٠,٧٦٠	١٠,٧٦٠
٣,٥٨٤	٣,٥٨٤
٧٨٧,١١٣	١,١٤٧,٢٧٠
(١٠٢,٢١٤)	(١٠٢,٢١٤)
-	(٣٦٠,١٥٧)
٧٠٤,٣٦٠	٧٠٤,٣٦٠

تأمينات مستردة

أمانات اصابات عمل

أمانات ضريبة دخل

أمانات ضريبة المبيعات

ذمم مدينة أخرى

مخصص تكدي ذمم مدينة أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩  
(بالدينار الأردني)

٦- المدينون

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤١٤,٠٣٣	٤١٤,١٦٣	ذمم مدينة تجارية
(٤١٠,٤٣٣)	(٤١٠,٤٣٣)	مخصص تدني الذمم المدينة
٣,٦٠٠	٣,٧٣٠	

٧- المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٥٧,٣٠٠	١٤,٧٣٢	مصاريف مستحقة
١٢,٦٠٢	٢١,١٧٧	أمانات الضمان الاجتماعي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٨,٦٨٤	٨,٦٨٤	أمانات أخرى
١٠٣,٥٨٦	٦٩,٥٩٣	

٨- ضريبة الدخل

تم إنهاء الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٧، أما بالنسبة لعام ٢٠١٨ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي إلا أنه لم يتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

تم إنهاء الوضع الضريبي لشركة مزايا الدفع الاستشارية ذ.م.م (شركة تابعة) حتى نهاية عام ٢٠١٧، أما بالنسبة لعام ٢٠١٨ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي إلا أنه لم يتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

٩- الإحتياطي الإجباري

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

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩  
(بالدينار الأردني)

١٠ - المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٨	٢٠١٩	
١١,٨٥٠	٤,٨٠٠	رواتب وأجور وملحقاتها
٦٠,٠٠٠	-	إيجارات
١,٥١٨	١,٥٨٢	ضمان اجتماعي
٧,٨٢٠	١٦,١٥١	رسوم حكومية ورخص واشتراكات
٨,٤٧٤	-	بريد وبرق وهاتف وكهرباء
١,٥٦٩	٩٠	قرطاسية ومطبوعات
٤,٣٦١	-	صيانة ونظافة
١٩,٧١٤	١٢,٢٨٧	اتعاب مهنية واستشارات
٣٧,٧٠٧	١٣,٢١٩	استهلاكات
٤٣,٩٨٤	-	دعاية وإعلان
-	٤٨,٦٩١	مصاريف إدارة الشركة
٢,٨٦٥	١,٥١٤	متنوعة
١٩٩,٨٦٢	٩٨,٣٣٤	

١١ - الوضع القانوني للشركة

ملخص القضايا المرفوعة من الشركة وشركتها التابعة:  
لا يوجد أية قضايا مرفوعة من قبل الشركة وشركتها التابعة على الغير.

ملخص القضايا المرفوعة على الشركة وشركتها التابعة:  
لا يوجد أية قضايا مرفوعة من قبل الغير على الشركة وشركتها التابعة.

١٢ - اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) للأدوات المالية

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية متطلبات لتحديد وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وبعض العقود لشراء او بيع بنود غير مالية. يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) الادوات المالية: 'الإعتراف والقياس' قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. اختارت الشركة عدم تعديل ارقام المقارنة وتم ادراج التعديلات في تاريخ التطبيق على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية ضمن الارصدة الافتتاحية للارباح المدورة.

ان صافي الاثر الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ هو انخفاض في الارباح المدورة بمبلغ ١٤٨,٠٩٠ دينار أردني.

### ١٣- الأدوات المالية

#### القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والاوراق المالية، وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى.

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٢٣	--	--	١٢٣
١٢٣	-	-	١٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٠٠	-	-	١٠٠
١٠٠	-	-	١٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر			

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وتري إدارة الشركة أن كلفة الشراء هي النسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وأنه 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 المساهمين.

#### إدارة المخاطر المالية

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

#### إدارة مخاطر العملات الأجنبية

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



## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

## 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 أو ودائع للشركة 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.

## 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 لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

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

## إدارة مخاطر السيولة

إن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة تقع على مجلس الإدارة وذلك لإدارة مطلوبات 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.

يبين الجدول الآتي الاستحقاقات المتعاقد عليها لمطلوبات الشركة المالية غير المشتقة . تم إعداد الجداول بناءً على التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية وذلك بموجب تواريخ الاستحقاق المبكرة التي قد يطلب بموجبها من الشركة أن تقوم بالتسديد أو القبض. يضم الجدول التدفقات النقدية للمبالغ الرئيسية والفوائد.

سنة وأقل	أكثر من سنة	المجموع
: ٢٠١٩		
٦٨٤,٩٤٧	-	٦٨٤,٩٤٧
-	-	-
٦٨٤,٩٤٧	-	٦٨٤,٩٤٧
المجموع		
: ٢٠١٨		
٦٠٥,٥٦٥	-	٦٠٥,٥٦٥
-	-	-
٦٠٥,٥٦٥	-	٦٠٥,٥٦٥
المجموع		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

١٤ - معلومات قطاعية

يتمثل النشاط الرئيسي الحالي للشركة في المشاركة وتملك الاسهم والحصص في الشركات الاخرى ذات الغايات المشابهة والمشاريع وشراء الشركات المماثلة والاخرى وتملك الشركات، وتعمل الشركة في قطاع جغرافي واحد وهو المملكة الاردنية الهاشمية .

١٥ - الاحداث اللاحقة

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

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

١٦ - المصادقة على القوائم المالية الموحدة

تمت المصادقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٠ حزيران ٢٠٢٠ وتمت الموافقة على اصدارها، وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

١٧ - أرقام سنة المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة ٢٠١٨ لتتفق مع العرض لسنة ٢٠١٩.

**JORDANIAN FOR DEVELOPING AND  
FINANCIAL INVESTMENT COMPANY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
AND CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT'S  
REPORT  
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2019**

**JORDANIAN FOR DEVELOPING AND FINANCIAL INVESTMENT COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND INDEPENDENT CERTIFIED PUBLIC  
ACCOUNTANT'S REPORT  
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2019**

---

<b>INDEX</b>	<b>PAGE</b>
Certified Public Accountant's Report	1 – 3
Consolidated Statement of Financial Position	4
Consolidated Statement of Comprehensive Income	5
Consolidated Statement of Owners' Equity	6
Consolidated Statement of Cash Flows	7
Notes to the Consolidated Financial Statements	8 – 23

**CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT'S REPORT**

To the shareholders

Jordanian for Developing and Financial Investment Company

**Report on the Consolidated Financial Statements Audit****Opinion**

We have audited the accompanying consolidated financial statements of Jordanian for Developing and Financial Investment Company(P.L.C), which comprise of the consolidated statement of financial positions of December 31, 2019, and the related consolidated statements of comprehensive income, consolidated Statement of owners' equity , consolidated statement of cash flows, for the year then ended, notes to the consolidated financial statements and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated statement of financial position of Jordanian for Developing and Financial Investment Company. (P.L.C) as of December 31, 2019, and its consolidated financial performance and consolidated cash flows for the year then ended are in accordance with International Financial Reporting Standards.

**Basis for Opinion**

We conduct our audit in accordance with International audit standards . Our responsibilities under those standards are further described in Auditor's Responsibilities for the audit of the Financial Statements. We are independent from the Company in accordance with International Standard Board Code of Ethics for professional accountants ("the code") and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the code.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide basis for our audit opinion.

**Key audit matters**

Key audit matters, according to our professional judgment, are matters that had the significant importance in our auditing procedures that we performed to the consolidated financial statement. The basic auditing matters have been addressed in our auditing workflow to consolidated financial standards as we do not express separate opinions.



<u>Key auditing matters</u>	<u>The following is a description of our auditing procedures</u>
<p><b>Investment in credit card system</b> In accordance with IFRS, the management of the company that invests in the credit card system has chosen to record the investment at cost, the company should test for impairment of the investment in the credit card system in the financial position if any, and if any indication of impairment exists, it should be recorded in accordance with the policy of impairment of assets, where the management estimates the decline through accredited and certified experts evaluators, if any, and because of its importance, it is considered an important audit risk.</p>	<p><b>Investment in credit card system</b> The auditing procedures included control procedures used in the verification process of existence and completeness. The value of the investment in the credit card system has been verified through claims and invoices. There is no decline in the value of investments in the credit card system through management assumptions taking into consideration the available external information on the risks of investment impairment in the credit card system, and we have also emphasized on the adequacy of the company's disclosures.</p>
<p><b>We emphasized on this matter because :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• IFRS 9 Financial Instruments applied by the Company on January 1, 2018:</li> <li>- Requires complex accounting treatments, including the use of significant estimates and judgments based on the determination of modifications to the adoption.</li> <li>- resulted in significant changes in treatments, data and controls that should have been tested for the first time.</li> </ul> <p>The adjustment to the Company's retained earnings on the transition to IFRS9 was JD 148,090.</p>	<p><b>Our audit procedures included, inter alia:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Evaluate the appropriateness of choosing accounting policies.</li> <li>• Examining the appropriateness of the transition approach and practical methods applied.</li> <li>• Evaluate the management's approach to testing the "expected credit loss" methodology.</li> <li>• Studying the management's approach and the controls applied to ensure the completeness and accuracy of the transition modifications and accuracy.</li> <li>• Identify and test relevant controls.</li> <li>• Evaluate the appropriateness of judgments and major estimates made by management in preparing transition amendments, particularly those related to the amendment to the future factor.</li> <li>• Involving financial risk management specialists to consider key assumptions / judgments regarding future amendments and definition of default using the net flow method.</li> <li>• Evaluate the completeness, accuracy and appropriateness of the data used in the preparation of transitional amendments.</li> <li>• Evaluating the adequacy of the company's disclosures.</li> </ul>

#### **Other information**

The management is responsible for other information which includes other information reported in the annual report, but not included in the consolidated financial statements and our audit report on it.

Our opinion does not include these other information, and we do not express any assertion over it.

Regarding our audit on consolidated financial statements, we are obliged to review these other information, and while that, we consider the compatibility of these information with their consolidated financial statements or with the knowledge that we gained through audit procedure or seems to contain significant errors. If we detected based on our audit, an existence of significant errors in the information, we are obliged to report this fact. Regarding this, we have nothing to report.

#### **Management and individuals responsible of governance about the consolidated financial statements**

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these consolidated financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards. And for such internal control, management is determined to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the Consolidated Financial Statements, the Management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a Going Concern, disclosing, as applicable, matters related to Going Concern and using the Going Concern basis of accounting. Unless the management either intend to liquidate the company or to cease operations or have no realistic alternative but to do so.

Individuals responsible of governance are responsible of supervising the preparation of consolidated financial statements.



**Certified public accountant responsibility**

Our objective is to obtain reasonable assurance about whether the consolidated Financial Statements are free from material misstatement, and to issue an auditor's report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decision of users of these consolidated Financial Statements.

*As part of an audit in accordance with The International Standards on Auditing, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:*

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated Financial Statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the Management.
- Conclude on the appropriateness of the Management's use of the Going Concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated Financial Statements or, if such disclosures are inadequate, we'll modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our Auditor's Report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated Financial Statements, including the disclosures, and whether the consolidated Financial Statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves Fair Presentation.

We communicated with audit committee, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

**Legal requirements report**

The Company maintains proper and fair accounting records, and the consolidated financial statements are in agreement with them. Regarding this, we recommend approving on it.

Modern Accountants

Sinan Ghosheh  
License No.(580)

Amman-Jordan  
June 10, 2020

  
**Modern Accountants**

**JORDANIAN FOR DEVELOPING AND FINANCIAL INVESTMENT COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**THE STATEMENT OF CONSOLIDATED FINANCIAL POSITION**  
**AS OF DECEMBER 31, 2019**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINARS)

	Note	2019	2018
<b>ASSETS</b>			
<b>Non-current assets</b>			
Property and equipments	4	29,234	59,604
Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income		123	100
Investment in credit card system		1,771,000	1,771,000
<b>Total non-current assets</b>		<b>1,800,357</b>	<b>1,830,704</b>
<b>Current assets</b>			
Other receivables	5	704,360	704,360
Accounts receivables	6	3,730	3,600
Cash and cash equivalents		-	618
<b>Total current assets</b>		<b>708,090</b>	<b>708,578</b>
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b>2,508,447</b>	<b>2,539,282</b>
<b>LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY</b>			
<b>Owners' equity</b>			
Share capital	1	3,000,000	3,000,000
Statutory reserves	9	379,470	379,470
Fair value reserve		(253)	(276)
Accumulated losses		(1,555,717)	(1,445,477)
<b>Total owners' equity</b>		<b>1,823,500</b>	<b>1,933,717</b>
<b>Current liabilities</b>			
Accrued expenses and other payables	7	69,593	103,586
Accounts payable		578,724	501,979
Due to related parties		36,630	-
<b>Total current liabilities</b>		<b>684,947</b>	<b>605,565</b>
<b>TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY</b>		<b>2,508,447</b>	<b>2,539,282</b>

Chairman of Board of Directors

General Director

Chief Financial Officer

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

**JORDANIAN FOR DEVELOPING AND FINANCIAL INVESTMENT COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMAPNY)**

**STATEMENT OF CONSOLIDATED COMPREHENSIVE INCOME**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2019**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

	Note	2019	2018
General And Administrative Expenses	10	(98,334)	(199,862)
Financial Charges		(770)	(257)
Other Revenues And Expenses		(11,136)	(8,451)
<b>LOSS FOR THE YEAR</b>		<b>(110,240)</b>	<b>(208,570)</b>
Other Comprehensive Income :		-	-
<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME TRANSFERRED TO</b>			
<b>ACCUMULATED LOSSES</b>		<b>(110,240)</b>	<b>(208,570)</b>
Change In Fair Value Reserve		23	(7)
<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR</b>		<b>(110,217)</b>	<b>(208,577)</b>
<b>Loss Per Share:</b>			
<b>Loss Per Share JD \ Share</b>		<b>(0,04)</b>	<b>(0,07)</b>
<b>Weighted Average Of Outstanding Shares</b>		<b>3,000,000</b>	<b>3,000,000</b>

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

**JORDANIAN FOR DEVELOPING AND FINANCIAL INVESTMENT COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**STATEMENT OF CONSOLIDATED OWNERS' EQUITY**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2019**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Note	Share capital	Statutory reserve	Fair value reserve	Accumulated losses	Total
Balance at December 31, 2017		3,000,000	379,470	(269)	(1,088,817)	2,290,384
Impact of expected credit loss 'ECL' IFRS 9	12	-	-	-	(148,090)	(148,090)
Balance at January 1, 2018		3,000,000	379,470	(269)	(1,236,907)	2,142,294
Comprehensive income for the year		-	-	(7)	(208,570)	(208,577)
Balance at December 31, 2018		3,000,000	379,470	(276)	(1,445,477)	1,933,717
Comprehensive income for the year		-	-	23	(110,240)	(110,217)
Balance at December 31, 2019		3,000,000	379,470	(253)	(1,555,717)	1,823,500

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

**JORDANIAN FOR DEVELOPING AND FINANCIAL INVESTMENT COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**STATEMENT OF CONSOLIDATED CASH FLOWS**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2019**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

	2019	2018
<b>OPERATING ACTIVITIES</b>		
Loss for the year	(110,240)	(208,570)
Adjustments for Loss for the year:		
Financial charges	770	257
Depreciation	13,219	37,707
Changes in operating assets and liabilities :		
Accounts receivables	(130)	(3,355)
Other receivables	-	1,000
Accounts payable	76,745	168,905
Due to related parties	36,630	-
Accrued expenses and other payables	(33,993)	49,977
<b>Cash (used in) / available from operating activities</b>	<b>(16,999)</b>	<b>45,921</b>
Finance charges	(770)	(257)
<b>Net cash (used in) / available from operating activities</b>	<b>(17,769)</b>	<b>45,664</b>
<b>INVESTING ACTIVITIES</b>		
Property and equipments	17,151	(46,617)
<b>Net cash available from / (used in) investing activities</b>	<b>17,151</b>	<b>(46,617)</b>
<b>Net change in cash and cash equivalents</b>	<b>(618)</b>	<b>(953)</b>
Cash and cash equivalents, January1	618	1,571
<b>Cash and cash equivalents, December31</b>	<b>-</b>	<b>618</b>

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

**JORDANIAN FOR DEVELOPING AND FINANCIAL INVESTMENT COMPANY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMAPNY)**

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2019  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**1. ORGANIZATION AND ACTIVITY**

The Jordanian for Development and Financial Investment Company (previously: Jordan Industries and Sulfur Company). At its extraordinary Meeting held on January 22, 2015, the Company changed its name from Jordan Industries and Sulfur Company to Jordan for Development and Financial Investment Company and the procedures were completed by the Ministry of Industry and Trade on January 29, 2015 And its a Jordanian public shareholding company (the "Company") registered in the register of public shareholding companies on August 13, 1981 under No. 158 with the Company's Controller of in the Ministry of Industry and Trade, the Company's capital is JD 3,000,000 divided into 3,000,000 shares each for of JD 1.

The main activity of the Company is the participation, ownership of shares, shares in other companies with similar goals, projects and the purchase of similar companies and other companies.

The Company's headquarter is in Amman.

The consolidated financial statements as of December 31, 2019 include the financial statements of the following subsidiary company (Mazaya Investment Payment Company Ltd.) registered in the Hashemite Kingdom of Jordan on March 10, 2009 with 100% ownership. The Company's main activity consists of credit consultations, Import and export, shareholding and participation in other companies, buying and selling shares and bonds for the Company's purposes other than financial brokerage, owning movable and immovable assets for the company purposes, selling prepaid cards for telecommunication and internet services, borrowing from banks and financial institutions carrying company's goals, the collection of funds and debts other than bank debt for the Company's activities, development and marketing of accounting systems, development of business solutions and software, organization of exhibitions and conferences, business men services (except dealing with international exchanges) and the agent and broker commercial except dealing with foreign international exchanges.

**2. APPLICATION OF NEW AND REVISED INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS (IFRSs)**

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

**- IFRS (16) "Leases"**

IFRS 16 was issued in December 2016, IFRS 16 introduces new or amended requirements with respect to lease accounting. It introduces significant changes to the lessee accounting by removing the distinction between operating and finance leases and requiring the recognition of a right-of-use asset and a lease liability at the lease commencement for all leases, except for short-term leases and leases of low value assets. In contrast to lessee accounting, the requirements for less or accounting have remained largely unchanged. Therefore, IFRS 16 does not have an impact for leases where the Company is the less or.

The standard did not mainly affect the accounting of the operating leases of the Company, as the Company does not have any operating leases.

**JORDANIAN FOR DEVELOPING AND FINANCIAL INVESTMENT COMPANY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)  
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2019  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**2 – 2 - NEW AND REVISED STANDARDS AND AMENDMENTS TO IFRSs ISSUED  
BUT**

**NOT YET EFFECTIVE:-**

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

<u>New Standards</u>	<u>Effective for annual periods beginning on or after</u>
Amendments to IFRS 3 Business Combinations	January1, 2020
Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements	January1, 2020
Amendments to IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors	January1, 2020
Amendments to IFRS 7 Financial Instruments : Disclosures	January1, 2020
Amendments to IFRS 9 Financial Instruments	January1, 2020
Amendments to IFRS 10 Consolidated Financial Statements	Effective date deferred indefinitely
Amendments to IFRS 28 Investment in Associates and Joint Ventures	Effective date deferred indefinitely

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, interpretations 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 preparation of financial statements**

The accompanying consolidated financial statements have been prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards .

**The Basics of preparation**

These consolidated financial statements, were presented in Jordanian Dinar as the majority of transactions recorded in Jordanian Dinar.

The consolidated financial statements have been prepared on the historical cost basis , However financial assets and financial liabilities are stated at fair value. The following is a summary of significant accounting policies applied by the Company as follows :

**JORDANIAN FOR DEVELOPING AND FINANCIAL INVESTMENT COMPANY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)  
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2019  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**Basis of Consolidation Financial Statements**

The Consolidated Financial Statements comprise of the financial statements of Jordanian for Developing and Financial Investment Company (Public Shareholding Company) and the subsidiaries controlled by the Company.

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 ownership 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 revenues and expenses of subsidiaries acquired or disposed of during the year are included in 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.

Profit or loss and each component of other comprehensive income are distributed to the owners of the Company and to the non-controlling interests. Total comprehensive income of subsidiaries is 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 balance.

When necessary, adjustments are made to the financial statements of subsidiaries to bring their accounting policies into line with the Group's accounting policies.

All intra-entity assets and liabilities, equity, profits, expenses and cash flows relating to transactions between members of the Group are eliminated in full on consolidation.



**JORDANIAN FOR DEVELOPING AND FINANCIAL INVESTMENT COMPANY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMAPNY)**

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)  
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2019  
(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.

**JORDANIAN FOR DEVELOPING AND FINANCIAL INVESTMENT COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2019**  
(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.

**JORDANIAN FOR DEVELOPING AND FINANCIAL INVESTMENT COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2019**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

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

Impairment losses related to cash and bank balances, trade and other receivables and due from a related party, are presented separately in the 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 are credit-impaired. A financial asset is credit impaired when one or more events that have a detrimental impact in the estimated future cash flows of the financial asset have occurred.

**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.

**JORDANIAN FOR DEVELOPING AND FINANCIAL INVESTMENT COMPANY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)  
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2019  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**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 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.

**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.

**Step 1: 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.

**JORDANIAN FOR DEVELOPING AND FINANCIAL INVESTMENT COMPANY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)  
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2019  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

-When the Company satisfies a performance obligation by delivering the promised goods and services, it creates a contract asset based on the amount of consideration earned by the performance. Where the amount of consideration received from the customer exceeds the amount of revenue recognized this gives rise to a contract liability. Revenue is measured at the fair value of consideration received or receivable, taking into account the contractually agreed terms of payment.

-The Company assesses its revenue arrangements against specific criteria to determine if it is acting as a principal or agent and has concluded that it is acting as a principal in all of its revenue arrangements.

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

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

The preparation of 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 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 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 the Company's financial assets were managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgments reflecting all relevant evidence including how the performance of the assets is evaluated and their performance measured, the risks that affect the performance of the assets and how these are managed and how the managers of the assets are compensated. Monitoring is part of the Company's continuous assessment of whether the business model for which the remaining financial assets are held continues to be appropriate and if it is not appropriate whether there has been a change in business model and so a prospective change to the classification of those assets.

**Significant increase of credit risk**

ECLs are measured as an allowance equal to 12-month ECL for stage 1 assets, or lifetime ECL assets for stage 2 or stage 3 assets. An asset moves to stage 2 when its credit risk has increased significantly since initial recognition. IFRS 9 does not define what constitutes a significant increase in credit risk. In assessing whether the credit risk of an asset has significantly increased the Company takes into account qualitative and quantitative reasonable and supportable forward looking information.

**JORDANIAN FOR DEVELOPING AND FINANCIAL INVESTMENT COMPANY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)  
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2019  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**Establishing Company's assets with similar credit risk characteristics**

When ECLs are measured on a collective basis, the financial instruments are Company collected on the basis of shared risk characteristics (e.g., instrument type, credit risk grade, collateral type, date of initial recognition, remaining term to maturity, industry, geographic location of the borrower, etc.). The Company monitors the appropriateness of the credit risk characteristics on an ongoing basis to assess whether they continue to be similar. This is required in order to ensure that 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 12-month or lifetime ECLs but the amount of the ECLs changes because the credit risk of the portfolios differ.

**Models and assumptions used**

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

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

The following are key estimations that the management has used in the process of applying the Company's accounting policies and that have the most significant effect on the amounts recognized in 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 both direct and indirect costs 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 equivalent include cash, demand deposits, and highly liquid investments with original maturities of three months or less.

**JORDANIAN FOR DEVELOPING AND FINANCIAL INVESTMENT COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2019**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

---

**Accounts Receivables**

Accounts receivable are stated at original amount after deduct a provision for any uncollectable amounts. An estimate for impairment of account receivable is made when there is a subjective evidence that the collection of the full amount is no longer probable.

**Accounts Payable and Accruals**

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

**Investment in credit cards system**

Investment in the credit cards system appears at cost and any additions to finance these investments are capitalized.

**Segment report**

The business sector represents a group 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 associated in providing products in particular economic environment subject to risks and returns that are differed from those for sectors to work in economic environment.

**Offsetting**

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

**Property and Equipment**

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation. Repairs and maintenance expenses are recognized as an expense. Depreciation is calculated on the basis of the estimated useful life of the property and equipment using the straight-line method. The depreciation rates for the principal items of these assets are as follows:

	Annual depreciation rate
Furniture and fixtures	10%-20%
Decorations	10%-20%
MPLS Systems Devices	10%-20%
Computers and network	25%
Air conditioning units	10%-20%

Useful lives and the depreciation method are reviewed periodically to make sure that the method and depreciation period appropriate with the expected economic benefits of property and equipment.

Impairment test is performed to the value of the property and equipment that appears in the Statement of Financial Position when any events or changes in circumstances shows that this value is non-recoverable.

**JORDANIAN FOR DEVELOPING AND FINANCIAL INVESTMENT COMPANY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMAPNY)**

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)  
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2019  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

In case of any indication to the low value, Impairment losses are calculated according to the policy of the low value of the assets.

At any subsequent exclusion of property and equipment, the value of gains or losses resulting recognized, Which represents the difference between the net proceeds of exclusion and the value of the property and equipment that appears in the Statement of Financial Position, Gross Profit and loss.

**Income tax**

The Company is subject to the Income Tax Law for the year and its subsequent amendments and the regulations issued by the Income Tax Department in the Hashemite Kingdom of Jordan and provided on accrual basis, Income Tax is computed based on adjusted net income. According to International Accounting Standard number (12), the Company may have deferred taxable assets resulting from the temporary differences between the accounting value and tax value of the assets and liabilities related to the provisions, these assets are not shown in the financial statements due to the lack of certainty that these benefits can be utilized within a limited period of time

**Foreign currency translation**

Foreign currency transaction are translated into Jordanian Dinars at the rates of exchange prevailing at the time of the transactions. Monetary assests and liabilities denominated in foreign currencies at the consolidated financial position are translated at the exchange rates prevailing at that date. Gains and losses from settlement and translation of foreign currency transactions are be included in the comprehensive income statement.



**JORDANIAN FOR DEVELOPING AND FINANCIAL INVESTMENT COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2019**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

**4 . PROPERTY AND EQUIPMENT**

	January 1	Additions	Disposals	December 31
<b>Cost:</b>				
Furniture and Fixture	15,303	-	-	15,303
Decorations	39,202	-	(39,202)	-
MPLS Systems Devices	5,725	-	-	5,725
Computers and network	46,556	-	-	46,556
Air conditioning	17,000	-	-	17,000
<b>Total cost</b>	<b>123,786</b>	<b>-</b>	<b>(39,202)</b>	<b>84,584</b>
<b>Depreciation:</b>				
Furniture and Fixture	8,608	2,296	-	10,904
Decorations	22,051	-	(22,051)	-
MPLS Systems Devices	3,222	858	-	4,080
Computers and network	20,739	7,515	-	28,254
Air conditioning	9,562	2,550	-	12,112
<b>Total depreciation</b>	<b>64,182</b>	<b>13,219</b>	<b>(22,051)</b>	<b>39,294</b>
Net book value January 1	59,604			
<b>Net book value December 31</b>				<b>29,234</b>

**5. OTHER RECEIVABLES**

	2019	2018
Refundable deposits	2,903	2,903
Work injuries deposits	2,214	2,214
Due from income tax	10,760	10,760
Due from sales tax	3,584	3,584
Other receivables	1,147,270	787,113
Provision for impairment of other receivables	(102,214)	(102,214)
Allowance of doubtful accounts	(360,157)	-
	<b>704,360</b>	<b>704,360</b>

**6. ACCOUNTS RECEIVABLE**

	2019	2018
Trade receivables	414,163	414,033
provision of Impairment of accounts receivable	(410,433)	(410,433)
	<b>3,730</b>	<b>3,600</b>

**7. ACCRUED EXPENSES AND OTHER PAYABLES**

	2019	2018
Accrued expenses	14,732	57,300
Due to social security	21,177	12,602
Contingent liabilities provision	25,000	25,000
Other deposits	8,684	8,684
	<b>69,593</b>	<b>103,586</b>

**JORDANIAN FOR DEVELOPING AND FINANCIAL INVESTMENT COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2019**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

**8. INCOME TAX**

The Company's income tax with the Income and Sales Tax Department settled until the end of 2017. As for 2018 the self assessment tax statement has been submitted and the income and sales tax departments did not review the accounting records of the Company until the date of preparing the consolidated financial statements.

The subsidiary company settled its tax position (Mazaya Investment Payment Company) with the income and sales tax department until 2017, as for 2018, the self-assessment tax statement was presented but the income and sales tax departments did not review the accounting records of the Company until the date of preparing the consolidated financial statements.

**9. 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 this deduction until this reserve is equal to the subscribed capital of the Company in full. This reserve is not available for dividend distribution. The General assembly is entitled to decide, in its unusual meeting, to amortize its losses by the accumulated statutory reserve if all other reserves pay off, to rebuild it again in accordance with the law.

**10. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES**

	2019	2018
Salaries, wages and other benefits	4,800	11,850
Rents	-	60,000
Social security	1,582	1,518
Government fees, subscriptions and licenses	16,151	7,820
Telephone and post and electricity	-	8,474
Stationary and printings	90	1,569
Maintenance and cleaning	-	4,361
Professional fees, consultancy	12,287	19,714
Depreciations	13,219	37,707
Advertising and promotions	-	43,984
Managerial expenses	48,691	-
Miscellaneous	1,514	2,865
	<u>98,334</u>	<u>199,862</u>

**11. THE LEGAL STATUS OF THE COMPANY**

**Summary of cases filed by the Company and its subsidiary against other**  
There are no cases raised by the Company against others.

**Summary of cases filed against the Company and its subsidiary by others:**  
There are no cases raised by others against the Company.

**JORDANIAN FOR DEVELOPING AND FINANCIAL INVESTMENT COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2019**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

**12 .IMPACT OF ADOPTION OF IFRS 9 “FINANCIAL INSTRUMENTS”**

IFRS9 Financial Instruments provides requirements for the identification and measurement of monetary financial assets and liabilities and certain contracts for the purchase or sale of non-financial items. This Standard supersedes IAS39 Financial Instruments: "Recognition and Measurement"

The Company has adopted IFRS 9 as of January 1, 2018. The Company has chosen not to adjust the comparative figures and the changes in the effective date have been included in the carrying amounts of the monetary financial assets and liabilities within the opening balances of the retained earnings.

The net effect arising from the adoption of IFRS9 as of January 1, 2018 is a decrease in retained earnings of JD 148,090.

**13. FINANCIAL INSTRUMENTS**

**The Fair Value**

The fair value of financial assets and financial liabilities Financial assets include cash and cash equivalents and receivables, securities, and include accounts payable, and other liabilities.

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

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

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

<u>December 31, 2019</u>	<u>level one</u>	<u>Second Level</u>	<u>third level</u>	<u>Total</u>
Financial assets stated at fair value through statement of other comprehensive income	123	-	-	123
	123	-	-	123
<u>December 31, 2018</u>	<u>level one</u>	<u>Second Level</u>	<u>third level</u>	<u>Total</u>
Financial assets stated at fair value through statement of other comprehensive income	100	-	-	100
	100	-	-	100

**JORDANIAN FOR DEVELOPING AND FINANCIAL INVESTMENT COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2019**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

The value stated in Level 3 reflects the cost of acquisition of these assets rather than their fair value because of the absence of an active market. The Company's management considers that the cost of acquisition is the most appropriate method of measuring the fair value of these assets and there is no impairment in value.

**Management of share capital 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 management of the financial risks**

The Company's activities may be exposed mainly to financial risks arising from:

**Management of the foreign currencies risks**

The Company is not exposed to significant risks associated with foreign currency change and therefore no effective management of such exposure is required.

**Management of the interest price risks**

Risk related to interest rate result mainly from borrowing money at floating interest rates and short term deposits at fixed interest rates.

The Company is not exposed to interest rate risk due to the absence of any borrowed funds or deposits as of the date of the consolidated financial statements.

**Other price risk**

The Company is exposed to price risk arising from its investments in the equity of other companies. The Company maintains investments in the equity of other companies for strategic purposes and not for trading purposes and the Company does not actively trade 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 parties so the Company doesn't expose to different types of the credit risks, The significant credit exposed for any parties or group of parties that have a similar specification. The credit risks that are resulting from the cash money are specific because the parts that are dealing with it are local 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.

**Management of liquidity risks**

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 and maintaining the future cash flow that evaluated permanently and correspond the due dates of monetary assets and liabilities.

**JORDANIAN FOR DEVELOPING AND FINANCIAL INVESTMENT COMPANY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)  
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2019  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

The following table represents the contractual eligibilities to non-derivative financial liabilities.

The table has prepared on the undiscounted cash flows to the financial liabilities basis according to the early due dates that may required from the Company to pay or receive.

The table below contains cash flows for major amounts and interests.

	<u>Year or less</u>	<u>More than year</u>	<u>Total</u>
<b>December 31, 2019 :</b>			
Instruments without interest	684,947	-	684,947
Instruments with interest	-	-	-
<b>Total</b>	<u>684,947</u>	<u>-</u>	<u>684,947</u>
<b>December 31, 2018 :</b>			
Instruments without interest	605,565	-	605,565
Instruments with interest	-	-	-
<b>Total</b>	<u>605,565</u>	<u>-</u>	<u>605,565</u>

**14.SEGMENT INFORMATION**

The current main activity of the Company is participation , ownership of shares , shares in other companies with similar goals , projects and , purchase of similar , other companies and owning companies. The Company operates in one geographical sector, the Hashemite Kingdom of Jordan.

**15. SUBSEQUENT EVENTS**

The existence of novel 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 around continued uninterrupted functioning of sales facilities. 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.

**16.APPROVAL OF CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

The consolidated financial statements were approved by the Board of Directors and authorized for issuance on June 10, 2020, and these consolidated financial statements require the approval of the General Assembly for shareholders.

**17.COMPARATIVE FIGURES**

Certain figures for 2018 have been reclassified to conform the presentation in the current year.