



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعاه



حضرة صاحب السمو ولي العهد
الامير الحسين بن عبد الله الثاني المعظم حفظه الله ورعاه

الشركة الاردنية للتطوير والاستثمار المالي Jordanian Co. For Developing & Financial Investment
التقرير السنوي الأربعون لعام 2021

المحتويات

4	أعضاء مجلس الإدارة
5	كلمة رئيس مجلس الإدارة
6	تقرير مجلس الإدارة

تقرير مدقي الحسابات

الميزانية العمومية كما في 31 كانون الاول 2021

بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

ايضاحات حول البيانات المالية

تقرير الحوكمة

الشركة الاردنية للتطوير والاستثمار المالي Jordanian Co. For Developing & Financial Investment
التقرير السنوي الأربعةون لعام 2021

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

شركة الصامد للصناعات المتعددة ويمثلها
الدكتور عامر ابراهيم يوسف المعشر

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد عبد الرحمن مفيد عبد الرحمن كنعان

الأعضاء

السيد عامر عارف مصطفى الدعاس

السيد إياد عدنان محمد علي الخاروف

شركة النمير للاستثمارات ويمثلها
السيد اسامه بسام محمد صبري

مدققو الحسابات

المحاسبون العصريون

المستشار القانوني

المحامي مسعود الطنبور

التقرير السنوي الأربعون لعام 2021

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

حضرات السادة المساهمين الكرام ،

تحية طيبة وبعد

يسرّ مجلس الإدارة ان يرحب بكم في الاجتماع السنوي للهيئة العامة العادي وان يقدم لكم تقريره السنوي التالي عن اعمال الشركة لعام 2021 ، وذلك استناداً لأحكام المادة رقم (4/ب) من تعليمات افصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة 2004 .

أولاً : أ- أنشطة الشركة الرئيسية

* ان النشاط الرئيسي للشركة هو استثمار اموالها ومصادر تمويلها في كافة اوجه الاستثمار المتاحة في القطاعات الاقتصادية المختلفة وذلك من خلال شراء شركات تابعة او حليفة لتحقيق هذه الغايات وذلك وفقاً لأحكام القوانين والانظمة السارية ، شراء و / او تملك شركة ذات نشاط في مجال خدمات الدفع وخدمات برامج الولاء كلها او جزء منها ، تأسيس المشاريع والشركات المتخصصة في مجالات نشاط الشركة او المساهمة في رؤوس اموالها او امتلاك اسهمها وإدارتها وأخذ الاتمها والمتاجرة بالمعدات اللازمة كلها او جزء منها ، والأقتراض من البنوك بالمبالغ التي يراها مجلس الإدارة مناسباً بالغاً من بلغ وكفالة الشركة لنفسها لدى البنوك وذلك في سبيل تحقيق غايات الشركة وأهدافها

ب- أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين فيها

* تقع مكاتب الشركة الرئيسية في شارع المدينة المنورة / مجمع محمد طه الحراشنة عمارة رقم (197) ، ولا يوجد لها اي فروع او مكاتب في أماكن أخرى

* يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي حوالي (1,786,214) دينار.

* يبلغ عدد موظفي الشركة (1) موظف

ثانياً : أ- الشركات التابعة للمجموعة

✓ شركة مزايا الدفع الاستثمارية ذ.م.م

1- النشاط الرئيسي : المبيعات والتسويق والوساطة والعمولة بالوكالة ما عدا الوساطة في الاوراق المالية والقيام بمختلف انواع الخدمات التجارية

والاقتصادية وكفالة الغير بمقدار بالغاً ما بلغت .

2- رأس المال : (1,771,000) دينار

3- نسبة الملكية : 100 %

4- عدد الموظفين : (0)

5- عنوان الشركة :-

6- المشاريع المملوكة : لم تباشر عملها بعد

التقرير السنوي الأربعون لعام 2021

ثالثاً : أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة العليا ذوو السلطة التنفيذية .

أ- أعضاء مجلس الإدارة :

السيد عامر ابراهيم يوسف المعشر

ممثل شركة الصامد للاستثمارات المتعددة / رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : 1968/10/10

الخبرات العملية :

- رئيس مجلس إدارة شركة المتكاملة للمشاريع المتعددة 2020/9/22 ولغاية الآن
- رئيس مجلس إدارة شركة عقاري للصناعات والاستثمارات العقارية
- عضو مجلس إدارة شركة الامل للاستثمارات المالية 2015 – ولغاية الآن
- عضو مجلس إدارة شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة 2017/4/30 ولغاية الآن
- رئيس هيئة مديرين وشريك في شركة برايم العالمية للاستثمار 2014- لغاية الآن
- مدير تنفيذي –مجموعة الاستثمار والخزينة لدى البنك الاستثماري 2010-2013
- مدير عام شركة امكان للخدمات المالية 2009-2010
- مدير عام شركة انفسست ون للوساطة المالية – الامارات العربية المتحدة 2006-2008
- مدير عام ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الاهلي للوساطة 2006-2007

السيد عبد الرحمن مفيد عبد الرحمن كنعان

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : 1971/12/08 الكويت

الخبرات العملية :

- رئيس هيئة مديرين شركة مزايا الدفع الاستثمارية
- عضو مجلس إدارة شركة مصانع الخزف الأردنية
- عضو مجلس إدارة شركة التجمعات لخدمات التغذية والاسكان
- أعمال حرة لمدة اكثر من 15 سنة

السيد عامر عارف مصطفى الدعاس / عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : 1977

الشهادات العلمية :

بكالوريوس إدارة اعمال 2001

الخبرات العملية :

- عضو مجلس ادارة الشركة المتكاملة للمشاريع المتعددة
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة الاغذية للذينة
- مدير عام شركة كاف هاء للاستيراد والتصدير
- اعمال حرة

التقرير السنوي الأربعون لعام 2021

السيد اياد عدنان محمد علي الخاروف

عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : 1962/3/14

الشهادات العلمية : بكالوريوس هندسة زراعية / الجامعة الاردنية 1985

الخبرات العملية :

عضو مجلس إدارة شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة 2016

مدير عام مدينة التجمعات الصناعية 2013 ولغاية الآن

مدير مكتب سماس للملكية الفكرية / تونس 2007 – 2012

مدير عام شركة هيدرماف للآلات الزراعية / تونس 1990 - 2007

السيد اسامه بسام محمد صبري

عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة النمير للاستثمارات

تاريخ الميلاد : 1969/8/15

الشهادات العلمية : بكالوريوس محاسبة من الجامعة الاردنية 1990

الخبرات العملية :

مدير مالي في شركة ناشونال اكسپرس منذ 2019/1 ولغاية الآن

رئيس مالي في مجموعة اتصالات وتلفزيون السومرية 2005/1 – 2018/6

مدير مكتب الإقليمي لمكتب ساتكو الاقليمي 2004/5 – 2004/12

مراقب مالي لشركة عمان للتنمية والاستثمار 1998/9 – 2004/4

نبذة عن اسماء ورتب الادارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم :-

السيدة منال عربي حموده المغربي

المنصب : مسؤول قسم المساهمين

تاريخ التعيين : 2015/2/1

تاريخ الميلاد : 1982/8/31 عمان

الشهادات العلمية :

بكالوريوس تسويق جامعة العلوم التطبيقية الخاصة 2004

الخبرات العملية :

عملت لدى عدة شركات في مجال التسويق

التقرير السنوي الأربعون لعام 2021

رابعاً : كبار مالكي الاسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم والتي تزيد نسبة مساهمتهم عن 5 % من رأس المال

الرقم	إسم المساهم	2020	النسبة %	2021	النسبة %
1	شركة غيد غانم عبد الجليل وشريكها	376,014	%12.53	376,014	%12.53
2	معين محمد عبدالله قداده	308,790	%10.29	308,790	%10.29
3	شركة الصامد للصناعات المتعددة	304,752	%10.16	304,752	%10.16
4	شركة برج بيزا للاستيراد والتصدير	304,660	%10.16	304,660	%10.16
5	شركة هيوبلس التجارية	250,000	%8.33	250,000	%8.33
6	ماجد احمد زكريا غوشه	249,485	%8.32	249,485	%8.32
7	شركة منوليا للخدمات والاستشارات المالية	215,307	%7.18	215,307	%7.18

خامساً : الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها .

كون الشركة لم تباشر أعمالها بعد ، فإنه يصعب لغاية اللحظة تحديد الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها حيث ستباشر أعمالها في مطلع العام القادم ان شاء الله .

سادساً : درجة الاعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً

(أ) - درجة الاعتماد على موردين محددين ، لا يوجد موردين يشكلون نسبة 10 % فأكثر من اجمالي المشتريات .

(ب) - درجة الاعتماد على عملاء محددين ، لا يوجد موردين يشكلون نسبة 10 % فأكثر من اجمالي المبيعات .

سابعاً : - لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والانظمة أو غيرها .

- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز او اية حماية حكومية حصلت عليها الشركة .

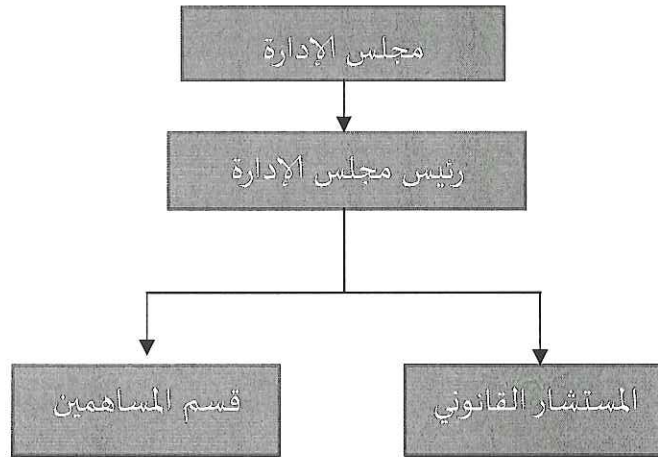
ثامناً : - القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية .

- لا يوجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على عمل الشركة او منتجاتها او قدرتها التنافسية.

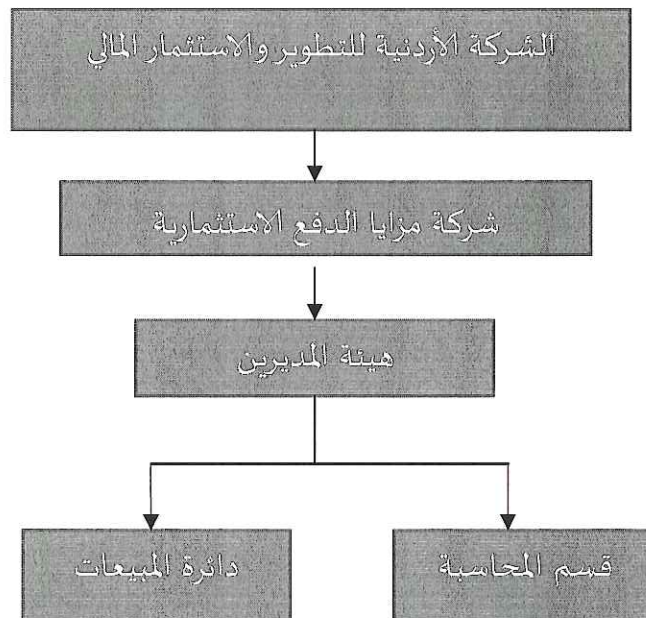
- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة .

التقرير السنوي الأربعون لعام 2021

تاسعاً : الهيكل التنظيمي للشركة وعدد الموظفين وبرامج التأهيل والتدريب لهم وهي كما يلي :
(أ) الهيكل التنظيمي للشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي :-



(ب) الهيكل التنظيمي للشركة التابعة :-



التقرير السنوي الأربعون لعام 2021

(ج) عدد موظفي المجموعة وشركتها التابعة وفئات مؤهلاتهم :-

المؤهل العلمي	الشركة الاردنية للتطوير والاستثمار المالي	شركة مزايا الدفع الاستثمارية
ماجستير	0	0
بكالوريوس	1	0
دبلوم	0	0
ثانوية عامة	0	0
مادون الثانوية العامة	0	0
المجموع	1	0

(د) برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة .

- لم تقم الشركة بإجراء اي برامج تأهيل وتدريب لموظفي الشركة خلال 2021.

عاشراً : المخاطر التي تتعرض لها الشركة :

ان الاقتصاد الاردني يتأثر إلى حد كبير بالتطورات السياسية والاقتصادية التي تشهدها الدول المجاورة ، ودول منطقة الشرق الاوسط والعالم بشكل عام ، وتتأثر الشركة بالعوامل المحيطة بها والتي يصعب التنبؤ بها والتي تعتبر خارج سيطرة الشركة ، وهذا النوع من المخاطر والتي تسمى (المخاطر المنتظمة) ، وبما ان العرض والطلب هو الدافع الرئيسي لنشاط الشركة فإن يتأثر سلباً أو إيجاباً بالعوامل المحيطة في المنطقة ، غير انه لا توجد تأكيدات بأن الاوضاع السياسية والاقتصادية في الاردن ومنطقة الشرق الاوسط بشكل عام ستبقى على وضعها الحالي ، كما أن الاوضاع السياسية قد تشهد إنتكاساً قد يؤثر سلباً على أوضاع الاقتصاد الأردني بشكل عام .

حادي عشر : الانجازات التي حققتها الشركة عام 2021 :

- لم تحقق الشركة او الشركة التابعة اية انجازات بسبب عدم مباشرة اعمالهم بعد .

ثاني عشر : العمليات غير المتكررة

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي

ثالث عشر : الأرباح والخسائر

لقد بلغت الأرباح و (الخسائر) والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق مالية خلال السنوات المالية الخمس السابقة وهي كما يلي :

البيان	السنوات				
	2017	2018	2019	2020	2021
الأرباح و (الخسائر) بالدينار	184,530	(208,570)	(110,240)	(283,385)	(22,356)
صافي حقوق المساهمين	2,290,384	1,933,717	1,823,500	1,540,115	1,517,759
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-
سعر إغلاق الورقة المالية	5.36	3.45	2.30	2.35	4.40

الشركة الاردنية للتطوير والاستثمار المالي Jordanian Co. For Developing & Financial Investment
التقرير السنوي الأربعون لعام 2021

رابع عشر: تحليل للمركز المالي ونتائج اعمالها خلال السنتين الماليتين 2021 و 2020 :-

النسب	سنة 2021	سنة 2020
ربحية (خسارة) السهم	(0,007)	(0.094)
نسبة التداول	% 63.8	% 65
معدل المديونية	-	-
الموجودات المتداولة الى حقوق المساهمين	% 30.2	% 29.74
العائد الى حقوق المساهمين	(% 1.47)	(% 18.4)
القيمة الدفترية للسهم	0,50 دينار	0,51 دينار
رأس المال العامل / دينار	(259,464)	(246,099)
المطلوبات المتداولة الى حقوق المساهمين	% 47.27	% 45.72

خامس عشر: التطورات والخطة المستقبلية للشركة .

- 1- إننا من خلال الشركة قد قمنا بتغيير غايات الرئيسية للشركة وذلك لتعظيم ارباح الشركة ولفتح مجالات أخرى لنشاطات الشركة حيث ان مجال الصناعة اصبح مكلفاً وغير مجدي من ناحية إقتصادية وذلك من عدة نواحي مختلفة منها ارتفاع النفط ومشتقاته ، فقد إرتأت الشركة تغيير نشاط الشركة إلى قطاع الخدمات وذلك لإستهداف كافة قطاعات وأفراد الوطن وذلك لسبيل الوصول إلى اقصى الحدود لتحقيق ارباح الشركة .
- 2- البحث عن فرص استثمارية تحقق عائد ممتاز للشركة وذلك من خلال تأسيس و/أو تملك شركات تابعة أخرى .
- 3- اية مشاريع ترى الشركة انها ستكون ذات جدوى اقتصادية وربحية .

سادس عشر: مقدار أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له.
بلغت أتعاب مكتب (المحاسبون العصريون) عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 مبلغ (5,000) دينار ولا يوجد أية أتعاب مدفوعة أو مستحقة للمدققين عن خدمات أخرى .

سابع عشر: أ- الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الرقم	إسم العضو الطبيعي أو الاعتباري	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم 2021	عدد الأسهم 2020
1	السيد عامر ابراهيم يوسف المعشر	رئيس مجلس الإدارة	أردنية	0	0
	ممثل شركة الصامد للاستثمارات المتعددة			304,752	304,752
2	السيد عبد الرحمن مفيد عبد الرحمن كنعان	نائب رئيس المجلس	أردنية	105,916	105,916
3	السيد عامر عارف مصطفى الدعاس	عضو	أردنية	15,900	15,900
4	السيد إياد عدنان محمد علي الخاروف	عضو	أردنية	1000	1000
5	السيد اسامه بسام محمد صبري	عضو	أردنية	0	0
	ممثل شركة النмир للاستثمارات		أردنية	13,780	13,780

- لا يوجد أي أوراق مالية أخرى مصدرة من قبل الشركة ومملوكة من قبل اقارب اعضاء مجلس الإدارة
- لا يوجد أي أوراق مالية مملوكة من قبل شركات مسيطر عليها من قبل اي من اعضاء مجلس الإدارة او من قبل اقاربهم .

الشركة الاردنية للتطوير والاستثمار المالي Jordanian Co. For Developing & Financial Investment
التقرير السنوي الأربعون لعام 2021

ب - الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية :

الرقم	إسم العضو الطبيعي أو الاعتباري	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم 2021	عدد الأسهم 2020
1	السيدة منال عربي حموده المغربي	مسؤول قسم المساهمين	أردنية	0	0

- لا يوجد أوراق مالية أخرى مصدرة من قبل الشركة ومملوكة من قبل اقارب اشخاص الإدارة العليا التنفيذية
- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل شركات مسيطرة عليها من قبل اي من اشخاص الإدارة العليا التنفيذية او من قبل اقاربهم .

ثامن عشر: أ- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة :

إسم العضو	المنصب	الراتب السنوي الإجمالي	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد عامر ابراهيم يوسف المعشر	رئيس مجلس الإدارة	0	0	0	0	0
السيد عبدالرحمن مفيد عبدالرحمن كنعان	نائب رئيس مجلس الإدارة	0	0	0	0	0
السيد عامر عارف مصطفى الدعاس	عضو	0	0	0	0	0
السيد اياد عدنان محمد علي الخاروف	عضو	0	0	0	0	0
السيد اسامه بسام محمد صبري	عضو	0	0	0	0	0

* عقد مجلس الإدارة (6) اجتماعات خلال سنة 2021 وذلك استناداً لأحكام قانون الشركات رقم (155/د) وقواعد حوكمة الشركات (ف4/3)

ب - المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

- لا يوجد اي مزايا او مكافآت لأي من اشخاص الإدارة العليا التنفيذية

تاسع عشر: لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية 2021 .

عشرون : لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

احدى وعشرون : أ - مساهمات للشركة في حماية البيئة .

◀ لا يوجد هناك اي مساهمات للشركة في حماية البيئة

ب - مساهمات الشركة في خدمة المجتمع المحلي .

◀ العمل على توفير فرص العمل الكفؤة وإعطاء الأولوية لذوو الخبرات من أبناء الوطن .

الشركة الاردنية للتطوير والاستثمار المالي Jordanian Co. For Developing & Financial Investment
التقرير السنوي الأربعون لعام 2021

اثنا وعشرون : مدى إلتزام الشركة بقواعد حوكمة الشركات :

تلتزم الشركة بتطبيق قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان حسب الدليل الصادر عن هيئة الأوراق المالية ، من حيث القواعد الآمرة والعامة ، أما بخصوص القواعد الإرشادية فإن الشركة تعمل ما في وسعها لتطبيقها في أسرع وقت ممكن ، وتلتزم الشركة بالقواعد المذكورة وذلك بما يتعلق بالمتطلبات التي تخص مجلس الإدارة من مهامه ومسؤولياته واللجان المنبثقة عنه وصلاحياته واجتماعات مجلس الادارة ، واجتماعات الهيئة العامة للشركة وحقوق العامة للمساهمين ، ومدققي الحسابات.

الإقرارات :

هـ / 1- يقرّ مجلس الإدارة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية 2021

2- يقرّ مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعّال في الشركة.

السيد عامر عارف مصطفى الدعاس

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد عبد الرحمن مفيد عبد الرحمن
كنعان

رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة الصامد

للاستثمارات المتعددة

السيد عامر ابراهيم يوسف المعشر

شركة النمير للاستثمارات ويمثلها

السيد اسامه بسام محمد صبري

السيد إياد عدنان محمد علي الخاروف

3- نقرّ نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد عبد الرحمن مفيد عبد الرحمن كنعان

رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة الصامد للاستثمارات المتعددة

السيد عامر ابراهيم يوسف المعشر

الشركة الاردنية للتطوير والاستثمار المالي Jordanian Co. For Developing & Financial Investment
التقرير السنوي الأربعون لعام 2021

تقرير الحوكمة

الصادرة بالاستناد لأحكام المادتين (12 / ن) و (118 / ب) من قانون الأوراق المالية رقم (18) لسنة 2017 والمقررة بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (2017/1456) تاريخ 2017/5/22

إيماناً من مجلس إدارة الشركة بالسير على مبادئ الإفصاح التام للمتعاملين من أجل تطوير العمل المؤسسي و وضع الإطار الأخلاقي داخل المؤسسة على أساس الشفافية والمحاسبة لتحسين نتائج أعمال الشركة والذي يؤدي في المحصلة إلى نظام أفضل للرقابة الداخلية وتحقيق هوامش ربح أفضل.

السادة المساهمين الأفاضل ،،

مرفق لكم طيه تقرير الحوكمة ومتطلباتها وهي على النحو التالي :-

أ – ان الشركة حريصة كل الحرص على تطبيق تعليمات الحوكمة وتفصيلها ، من حيث المواد الواجب تطبيقها و المواد المراد تطبيقها ، وان الشركة قد قامت بتشكيل اللجان الأربعة المنبثقة عن مجلس الإدارة تطبيقاً لتعليمات الحوكمة .

ب – أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقلين وتحديد فيما اذا كان العضو تنفيذي او غير تنفيذي ومستقل او غير مستقل

#	العضو	المنصب	صفة العضو (تنفيذي)	صفة العضو (مستقل)
1	السيد عبد الرحمن مفيد عبد الرحمن كنعان	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل
2	السيد عامر عارف مصطفى الدعاس	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل
3-	السيد اياد عدنان محمد علي الخاروف	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل

ج – أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الإعتباريين وتحديد فيما اذا كان الممثل تنفيذي او غير تنفيذي ومستقل او غير مستقل

#	العضو	اسم الممثل	المنصب	صفة العضو (تنفيذي)	صفة العضو (مستقل)
1	شركة الصامد للاستثمارات المتعددة	الدكتور عامر ابراهيم يوسف المعشر	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل
2	شركة النمير للاستثمارات	السيد اسامه بسام محمد صبري	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل

الشركة الاردنية للتطوير والاستثمار المالي Jordanian Co. For Developing & Financial Investment
التقرير السنوي الأربعون لعام 2021

د- المناصب التنفيذية في الشركة وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

#	الإسم	المنصب
1-	السيدة منال عربي حموده المغربي	مسؤول قسم المساهمين

هـ - عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها رئيس واعضاء مجلس الإدارة

#	اسم العضو	عضويات مجالس الإدارة الحالية
1-	الدكتور عامر ابراهيم يوسف المعشر	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس إدارة شركة المتكاملة للمشاريع المتعددة عضو مجلس إدارة شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة رئيس مجلس إدارة شركة عقاري للصناعات والاستثمارات العقارية
2-	السيد عبد الرحمن مفيد عبد الرحمن كنعان	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة شركة التجمعات لخدمات التغذية والاسكان
3-	السيد عامر عارف مصطفى الدعاس	<ul style="list-style-type: none"> لا يوجد له اية عضويات
4-	السيد اياد عدنان محمد علي الخاروف	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة شركة التجمعات لخدمات التغذية والاسكان
5-	السيد اسامه بسام محمد صبري	<ul style="list-style-type: none"> لا يوجد له اية عضويات

و - إسم ضابط الارتباط : السيدة منال عربي حموده المغربي

ز - أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

1- لجنة التدقيق	2- لجنة الترشيحات والمكافآت
3- لجنة إدارة المخاطر	4- لجنة الحوكمة

الشركة الاردنية للتطوير والاستثمار المالي Jordanian Co. For Developing & Financial Investment
التقرير السنوي الأربعون لعام 2021

ح- اسم رئيس واعضاء لجنة التدقيق ونبذة تعريفية عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمر المالية او المحاسبية

#	اعضاء اللجنة
1	الدكتور عامر ابراهيم يوسف المعشر
-2	السيد عبد الرحمن مفيد عبد الرحمن كنعان
-3	السيد اياد عدنان محمد علي الخاروف

ط - اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الترشيحات والمكافآت ، ولجنة الحوكمة ، ولجنة إدارة المخاطر

#	اللجنة	اعضاء اللجنة
2	لجنة الترشيحات والمكافآت	السيد عبد الرحمن مفيد عبد الرحمن كنعان الدكتور عامر ابراهيم يوسف المعشر السيد اياد عدنان محمد علي الخاروف
3	لجنة الحوكمة	الدكتور عامر ابراهيم يوسف المعشر السيد عامر عارف مصطفى الدعاس السيد عبد الرحمن مفيد عبد الرحمن كنعان
4	لجنة إدارة المخاطر	السيد عبد الرحمن مفيد عبد الرحمن كنعان السيد اياد عدنان محمد علي الخاروف السيد أسامة بسام محمد صبري

الشركة الاردنية للتطوير والاستثمار المالي Jordanian Co. For Developing & Financial Investment
التقرير السنوي الأربعون لعام 2021

ي - عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة مع بيان اسماء الحاضرين

#	اللجنة	الأعضاء	2/26	4/25	7/27	10/15	المجموع
1	لجنة التدقيق	الدكتور عامر ابراهيم يوسف المعشر	حاضر	حاضر		حاضر	4
		السيد عبدالرحمن مفيد عبدالرحمن كنعان	حاضر	حاضر		حاضر	4
		السيد اياد عدنان محمد علي الخاروف	حاضر	حاضر		حاضر	4
2	لجنة الترشيحات والمكافآت	الأعضاء					المجموع
		السيد عبدالرحمن مفيد عبدالرحمن كنعان	لم تعقد اية اجتماعات خلال عام 2021				
		الدكتور عامر ابراهيم يوسف المعشر					
		السيد اياد عدنان محمد علي الخاروف					
3	لجنة الحوكمة	الأعضاء					المجموع
		الدكتور عامر ابراهيم يوسف المعشر	لم تعقد اية اجتماعات خلال عام 2021				
		السيد عامر عارف مصطفى الدعاس					
		السيد عبدالرحمن مفيد عبدالرحمن كنعان					
4	لجنة إدارة المخاطر	الأعضاء					المجموع
		السيد عبدالرحمن مفيد عبدالرحمن كنعان	لم تعقد اية اجتماعات خلال عام 2021				
		السيد اياد عدنان محمد علي الخاروف					
		السيد اسامه بسام محمد صبري					

ك - عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة .

اجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي (المحاسبون العصريون) وذلك مرة واحدة خلال سنة 2020 بتاريخ 2021/2/26

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
Jordanian Co. For Developing & Financial Investment
التقرير السنوي التاسع والثلاثون لعام 2020

ل - عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال سنة 2021 مع بيان الأعضاء الحاضرين

السادس	الخامس	الرابع	الثالث	الثاني	الأول	الأعضاء
12/24	10/28	8/27	6/27	4/5	2/25	
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	دكتور عامر ابراهيم يوسف المعشر
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	سيد عبد الرحمن مفيد عبد الرحمن كنعان
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	سيد ايد عدنان محمد علي الخاروف
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	سيد عامر عارف مصطفى الدعاس
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	سيد اسامه بسام محمد صبري

يقر رئيس مجلس الإدارة بصحة وإكمال المعلومات والبيانات الواردة في تقرير الحوكمة

رئيس مجلس الإدارة
الدكتور عامر ابراهيم يوسف المعشر

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 المتحفظ

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 ٢٠٢١، 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، وبإستثناء ما ذكر في فقرة أساس التحفظ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

اساس الرأي المتحفظ

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 الاخلاقي 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.

اساس التحفظ

١- لم تقم الشركة بأخذ مخصص على حساب المدينون والحسابات المدينة الاخرى بقيمة ٤٥٨,٠٩٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٢- لم يتم اجراء اختبار التدني على الاصول غير الملموسة (انظمة وبرمجيات بطاقات الدفع المسبق) بقيمة ١,٧٧١,٠٠٠ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، لمعرفة فيما اذا كان هناك تدني في قيمة هذه الاصول من عدمه.

٣- لم تقم الشركة التابعة (شركة مزايا الدفع الاستثمارية) بممارسة أي نشاط تشغيلي منذ تأسيس الشركة ولغاية تاريخه، وكذلك لا يوجد لدى ادارة الشركة اي خطط مستقبلية لتشغيل تلك الشركة مما يعني عدم تدفق سيولة نقدية في المستقبل القريب ومما يدل على وجود شك في قدرة الشركة الام في الاستمرار في اعمالها في الاجلين القصير والطويل.

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	وصفا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الامر
<p>استثمار في نظام البطاقات الائتمانية</p> <p>وفقاً 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 تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات، حيث تقوم الادارة بتقدير التدني من خلال الخبراء المعتمدين للتقييم ان وجدت ، ونظراً لأهميتها تعتبر احد مخاطر التدقيق الهامة.</p>	<p>استثمار في نظام البطاقات الائتمانية</p> <p>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.</p>

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 جوهريّة. وإذا استنتجنا بناء على العمل الذي قمنا به بأن هنالك اخطاء جوهريّة في هذه المعلومات فنحن مطالبون بالابلاغ عن هذه الحقيقة. وفي هذا السياق ليس لدينا شيء للابلاغ عنه.

مسؤولية الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة 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 لتمكينها 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 بإستمرارية 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 والمحافظة 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 هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هنالك 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 للشركة بالمصادقة عليها، بعد الأخذ بعين الاعتبار ما هو وارد في فقرة أساس التحفظ.

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

المحاسبون العصريون



سنان غوشة

إجازة مزاولة رقم (٥٨٠)

Modern Accountants



A member of
Nexia
International

المحاسبون العصريون

٣٠ آذار ٢٠٢٢

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	الموجودات
			موجودات غير متداولة
١٥,٠٩١	٦,١٠٢	٤	ممتلكات ومعدات
١٢٣	١٢٣		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١,٧٧١,٠٠٠	١,٧٧١,٠٠٠		انظمة وبرمجيات بطاقات الدفع المسبق
١,٧٨٦,٢١٤	١,٧٧٧,٢٢٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
٤٥٤,٣٦٠	٤٥٤,٣٦٠	٥	حسابات مدينة أخرى
٣,٧٣٠	٣,٧٣٠	٦	مدينون
٤٥٨,٠٩٠	٤٥٨,٠٩٠		مجموع الموجودات المتداولة
٢,٢٤٤,٣٠٤	٢,٢٣٥,٣١٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	راس المال
٣٧٩,٤٧٠	٣٧٩,٤٧٠	٩	احتياطي اجباري
(٢٥٣)	(٢٥٣)		إحتياطي القيمة العادلة
(١,٨٣٩,١٠٢)	(١,٨٦١,٤٥٨)		خسائر متراكمة
١,٥٤٠,١١٥	١,٥١٧,٧٥٩		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٧٤,٥٩٠	٨٧,٩٥٧	٧	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٥٩٢,٩٦٩	٥٩٢,٩٦٩		دائنون
٣٦,٦٣٠	٣٦,٦٣٠		مطلوب الى جهات ذات علاقة
٧٠٤,١٨٩	٧١٧,٥٥٦		مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٢٤٤,٣٠٤	٢,٢٣٥,٣١٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً 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 ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
(٢٨,٤٩٧)	(٢٢,٣٥٦)	١٠	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٥٠,٠٠٠)	-		مخصص تدني مدينون
(٤,٨٨٨)	-		إيرادات ومصاريف أخرى
(٢٨٣,٣٨٥)	(٢٢,٣٥٦)		خسارة السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر :
(٢٨٣,٣٨٥)	(٢٢,٣٥٦)		مجموع الدخل الشامل المحول الى الخسائر المتراكمة
-	-		التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٢٨٣,٣٨٥)	(٢٢,٣٥٦)		اجمالي الدخل الشامل
			خسارة السهم:
(٠,٠٩)	(٠,٠٠٧)		خسارة السهم - دينار/ سهم
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزء 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 ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	الإحتياطي الإلزامي	رأس المال	
١,٨٢٣,٥٠٠	(١,٥٥٥,٧١٧)	(٢٥٣)	٣٧٩,٤٧٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٢٨٣,٣٨٥)	(٢٨٣,٣٨٥)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
١,٥٤٠,١١٥	(١,٨٣٩,١٠٢)	(٢٥٣)	٣٧٩,٤٧٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(٢٢,٣٥٦)	(٢٢,٣٥٦)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
١,٥١٧,٧٥٩	(١,٨٦١,٤٥٨)	(٢٥٣)	٣٧٩,٤٧٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً 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 ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		الأنشطة التشغيلية
(٢٨٣,٣٨٥)	(٢٢,٣٥٦)	خسارة السنة
		تعديلات على خسارة السنة :
٩,٢٥٥	٨,٩٨٩	استهلاكات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
٢٥٠,٠٠٠	-	حسابات مدينة أخرى
١٤,٢٤٥	-	دائنون
٤,٩٩٧	١٣,٣٦٧	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
(٤,٨٨٨)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
٤,٨٨٨	-	ممتلكات ومعدات
٤,٨٨٨	-	صافي النقد المتوفر من الأنشطة الإستثمارية
-	-	صافي التغير في النقد وما في حكمه
-	-	النقد وما في حكمه ١ كانون الثاني
-	-	النقد وما في حكمه ٣١ كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً 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 ٢٠٢١

(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 مزاي 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- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من او بعد
يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ
في او بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، ما لم يكن ذلك غير
عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الاثر الرجعي
المعدل او نهج القيمة العادلة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" (بما في ذلك تعديلات حزيران
٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم
(٢٨): بيع او مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة او مشروعه المشترك

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) تصنيف الالتزامات كمتداولة او غير
متداولة

لم يحدد تاريخ السريان بعد يسمح بالتطبيق المبكر

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ
في او بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق
المبكر

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

تسري التعديلات التي أجريت على عمليات اندماج
الاعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في او بعد بداية
الفترة السنوية الاولى التي تبدأ في او بعد ١ كانون
الثاني ٢٠٢٢ يسمح بالتطبيق المبكر اذا طبقت المنشأة
كافة المراجع الاخرى المحدثة،

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) مرجع لاطار المفاهيم

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٦) الممتلكات والالات والمعدات -

١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر

المتحصلات قبل الاستخدام المقصود

١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق
المبكر

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٧) العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد

١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق
المبكر

تحسينات سنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الادوات المالية

لا يوجد تاريخ سريان محدد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الايجار

١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر

معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة

١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر
ويتم تطبيقه بأثر رجعي. لا تحتوي تعديلات بيان
الممارسة (٢) على المعايير الدولية لاعداد التقارير
المالية على تاريخ سريان او متطلبات انتقالية.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة
للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (٢) اصدار الاحكام النسبية، الافصاح عن
السياسات المحاسبية

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية، والتغييرات في

١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر

التقديرات المحاسبية والاختفاء - تعريف التقديرات المحاسبية

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) الضرائب- الضرائب المؤجلة المتعلقة

١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر

بالاصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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 فإنها 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 المستحوذة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموجد 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 إستيعاد 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 الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمُعترف بها في بنود الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة عند استبعاد الاستثمارات الى الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها الى الأرباح المستقبلية. قامت الشركة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية وغير المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

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

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

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

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

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

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

إعادة التصنيفات

في حال تغير نموذج الاعمال الذي تحتفظ بموجبه الشركة بالموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة، وتسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من الفترة المالية الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الاعمال والذي ينتج عنه إعادة 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 إجراء إعادة تصنيف.

انخفاض القيمة

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

- نقد وارصدة لدى البنوك ، 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 بقيمة تعادل:

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

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

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

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

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

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر الائتمان للاصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند اجراء هذا التقييم معلومات معقولة وقابلة للدعم بحيث تكون متاحة وذات صلة دون الحاجة لمجهود 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 انها لا يمكن انخفاض قيمتها بشكل فردي بالاضافة الى ذلك، تحديد انخفاض القيمة على اساس جماعي. يمكن ان يشتمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة على خبرة الشركة السابقة في تحصيل المدفوعات وزيادة في عدد المدفوعات المتأخرة في المحفظة بالاضافة الى التغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية او المحلية التي ترتبط بتعثر سداد الذمم.

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

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

• احتمالية التعثر

• الخسارة عند التعثر

• التعرض عن التعثر

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

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

الغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

في حال تم استبعاد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى، فإن الارباح او الخسائر المسجلة سابقا في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاوراق المالية، لا يتم اعادة تصنيفها ضمن بين الارباح او الخسائر، ولكن يتم اعادة تصنيفها ضمن الارباح 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 اجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- بالنسبة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى : 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 اعادة التقييم في مخصص اعادة التقييم ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الاخر.

الاعتراف بالايرادات

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

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

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

الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد البيانات المالية 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 اداها، والمخاطر التي تؤثر على اداء الموجودات وكيفية ادارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تعتبر الرقابة جزءا من التقييم المتواصل للشركة حول ما اذا كان نموذج العمل لتلك الموجودات المالية المحفوظ بها ما زال ملائما، او اذا ما كانت غير ملائمة ما اذا كان هناك تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغييرا مستقبليا في تصنيف تلك الموجودات.

• زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان :

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

• انشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة :

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على اساس جماعي، يتم تجميع الادوات المالية على اساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الاداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف المبدئي، فترة الاستحقاق المتبقية، ومجال العمل، والموقع الجغرافي للمقرض، وما الى ذلك). وتراقب الشركة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما اذا كانت لا تزال متشابهة. حيث يعتبر ذلك من المطلوبات لضمان انه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان فإن هناك اعادة تصنيف ملائم للموجودات. وقد ينتج عن ذلك انشاء محافظ جديدة او انتقال موجودات الى محفظة حالية تعكس بشكل افضل خصائص مخاطر ائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. ان اعادة تصنيف المحافظ والانتقالات بين المحافظ يعد امرا اكثر شيوعا عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (او عندما يتم عكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين ١٢ شهرا الى الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني، او العكس، ولكنها قد تحدث ايضا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الاساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا او على مدى العمر الزمني ولكن مع تغير قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة نظرا لاختلاف مخاطر الائتمان بالنسبة للمحافظ.

• النماذج والافتراضات المستخدمة:

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة فيما يتعلق بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الادارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها التأثير الاكثر اهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية :

- 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 والاستثمارات 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 المطالبة 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 واطهار 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 أساس الحياة العملية المقدرة للممتلكات والمعدات وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت. إن معدلات الإستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي على النحو الآتي :

معدل الإستهلاك السنوي	
١٠ - ٢٠%	أثاث ومفروشات
١٠ - ٢٠%	أجهزة مقاسم وأنظمة
٢٥%	أجهزة 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 إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

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

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 ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٤ - الممتلكات والمعدات

٢٠٢١					
التكلفة :					
أثاث ومفروشات	اجهزة مقاسم وانظمة	اجهزة كمبيوتر وشبكة	وحدات تكيف	المجموع	
١٥,٣٠٣	٥,٧٢٥	٤٦,٥٥٦	-	٦٧,٥٨٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	-	إضافات
-	-	-	-	-	استبعادات
١٥,٣٠٣	٥,٧٢٥	٤٦,٥٥٦	-	٦٧,٥٨٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
الاستهلاك المتراكم					
١٣,٢٠٠	٤,٩٣٩	٣٤,٣٥٤	-	٥٢,٤٩٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢,١٠٣	٧٨٦	٦,١٠٠	-	٨,٩٨٩	استهلاكات
-	-	-	-	-	استبعادات
١٥,٣٠٣	٥,٧٢٥	٤٠,٤٥٤	-	٦١,٤٨٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
-	-	٦,١٠٢	-	٦,١٠٢	القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٠					
التكلفة :					
أثاث ومفروشات	اجهزة مقاسم وانظمة	اجهزة كمبيوتر وشبكة	وحدات تكيف	المجموع	
١٥,٣٠٣	٥,٧٢٥	٤٦,٥٥٦	١٧,٠٠٠	٨٤,٥٨٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	-	إضافات
-	-	-	(١٧,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠)	استبعادات
١٥,٣٠٣	٥,٧٢٥	٤٦,٥٥٦	-	٦٧,٥٨٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
الاستهلاك المتراكم					
١٠,٩٠٤	٤,٠٨٠	٢٨,٢٥٤	١٢,١١٢	٥٥,٣٥٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢,٢٩٦	٨٥٩	٦,١٠٠	-	٩,٢٥٥	استهلاكات
-	-	-	(١٢,١١٢)	(١٢,١١٢)	استبعادات
١٣,٢٠٠	٤,٩٣٩	٣٤,٣٥٤	-	٥٢,٤٩٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٢,١٠٣	٧٨٦	١٢,٢٠٢	-	١٥,٠٩١	القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٥ - الحسابات المدينة الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٩٠٣	٢,٩٠٣	تأمينات مستردة
٢,٢١٤	٢,٢١٤	أمانات اصابات عمل
١٠,٧٦٠	١٠,٧٦٠	أمانات ضريبة دخل
٣,٥٨٤	٣,٥٨٤	أمانات ضريبة المبيعات
١,١٤٧,٢٧٠	١,١٤٧,٢٧٠	ذمم مدينة أخرى
(١٠٢,٢١٤)	(١٠٢,٢١٤)	مخصص تدني ذمم مدينة أخرى
(٦١٠,١٥٧)	(٦١٠,١٥٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٥٤,٣٦٠	٤٥٤,٣٦٠	

٦ - المدينون

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤١٤,١٦٣	٤١٤,١٦٣	ذمم مدينة تجارية
(٤١٠,٤٣٣)	(٤١٠,٤٣٣)	مخصص تدني الذمم المدينة
٣,٧٣٠	٣,٧٣٠	

٧ - المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٩,٧٢٩	٣٣,٠٩٦	مصاريف مستحقة
٢١,١٧٧	٢١,١٧٧	أمانات الضمان الاجتماعي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٨,٦٨٤	٨,٦٨٤	أمانات أخرى
٧٤,٥٩٠	٨٧,٩٥٧	

٨ - ضريبة الدخل

تم إنهاء الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٧، أما بالنسبة للعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي الا انه لم تقم 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 للعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي الا انه لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

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 كأصلية 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 الاجباري على أن يعاد بناءه وفقاً لأحكام القانون المشار اليه.

١٠ - المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠٢١	٢٠٢٠	
١,٨٠٠	٢,١٤٢	رواتب وأجور وملحقاتها
٤,٠٦٧	-	رسوم حكومية وخص واشتراكات
٧,٥٠٠	١٧,٠٠٠	اتعاب مهنية واستشارات قانونية
٨,٩٨٩	٩,٢٥٥	استهلاكات
-	١٠٠	مصاريف اجتماع هيئة
٢٢,٣٥٦	٢٨,٤٩٧	

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.

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

١٢ - الأدوات المالية

القيمة العادلة

ان القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والاوراق المالية، وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة والارصدة الدائنة الاخرى.

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

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

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

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٢٣	-	-	١٢٣
١٢٣	-	-	١٢٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
بيان الدخل الشامل الاخر

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٢٣	-	-	١٢٣
١٢٣	-	-	١٢٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
بيان الدخل الشامل الاخر

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

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها لتؤكد 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.

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(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 متطلبات الشركة النقدية والسيولة قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والمقيمة بصورة دائمة وتقابل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات النقدية.

١٣ - 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 .

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

ان حدث انتشار فايروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع عام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم مسببا اضطرابات للنشطة الاقتصادية والاعمال. تعتقد الشركة ان هذا الحدث لا يؤثر على اي تغيرات جوهرية في المركز المالي للشركة، وعليه فإن الشركة لا تتوقع حدوث اثار جوهرية على عملياتها في المملكة والتي تمثل اجمالي عملياتها، وذلك في حال عودة الامور الى طبيعتها ما بعد مرحلة (كوفيد - ١٩).

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

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

١٥ - المصادقة على القوائم المالية الموحدة

تمت المصادقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢٢ وتمت الموافقة على إصدارها، وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

١٦ - أرقام سنة المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة ٢٠٢٠ لتتفق مع العرض لسنة ٢٠٢١.

**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, 2021**

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, 2021**

INDEX	PAGE
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 – 24

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT'S REPORT

To the shareholders

Jordanian for Developing and Financial Investment Company

Report on the Consolidated Financial Statements Audit

Qualified 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, 2021, and the related consolidated statements of comprehensive income, consolidated Statement of owners' equity , consolidated statement of cash flows, for the yearended,notes to the consolidated financial statements and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, except for the stated in the qualification basis paragraph the accompanying, 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 31,2021, 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.

Qualified basis

1- The Company did not take a provision on the account receivables and other account receivable in the amount of 458,090JD as on December 31, 2021.

2- The impairment test was not conducted on the intangible assets (prepaid cards systems and software) with a value of 1,771,000 JD as of December 31, 2021 to find out whether there is a decline in the value of these assets or not

3- The subsidiary company (Mazaya Investment Payment Company) has not practiced any operational activities since the Company's establishment to date likewise, the company's management does not have any future plans to operate this company, which means that there will be no cash flow in the near future, which indicates that there is doubt in the ability of the parent company to continue its business in the short and long terms

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>
Investment in credit card system 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.	Investment in credit card system 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.

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

March 30, 2022

Modern Accountants



A member of
Nexia
International

الحاسبون العصريون

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

THE STATEMENT OF CONSOLIDATED FINANCIAL POSITION
AS OF DECEMBER 31, 2021
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINARS)

	Note	2021	2020
ASSETS			
Non-current assets			
Property and equipments	4	6,102	15,091
Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income		123	123
Prepaid card system and software		1,771,100	1,771,000
Total non-current assets		1,777,225	1,786,214
Current assets			
Other receivables	5	454,360	454,360
Accounts receivables	6	3,730	3,730
Total current assets		458,090	458,090
TOTAL ASSETS		2,235,315	2,244,304
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY			
Owners' equity			
Share capital	1	3,000,000	3,000,000
Statutory reserves	9	379,470	379,470
Fair value reserve		(253)	(253)
Accumulated losses		(1,861,458)	(1,839,102)
Total owners' equity		1,517,759	1,540,115
Current liabilities			
Accrued expenses and other payables	7	87,957	74,590
Accounts payable		592,969	592,969
Due to related parties		36,630	36,630
Total current liabilities		717,556	704,189
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		2,235,315	2,244,304

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, 2021
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Note	2021	2020
General And Administrative Expenses	10	(22,356)	(28,497)
Expected credit losses		-	(250,000)
Other revenues and expenses		-	(4,888)
LOSS FOR THE YEAR		(22,356)	(283,385)
Other Comprehensive Income :		-	-
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME TRANSFERRED TO ACCUMULATED LOSSES		(22,356)	(283,385)
Change In Fair Value Reserve		-	-
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR		(22,356)	(283,385)
Loss Per Share:			
Loss Per Share JD \ Share		(0.007)	(0,09)
Weighted Average Of Outstanding Shares		3,000,000	3,000,000

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, 2021
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Note	Share capital	Statutory reserve	Fair value reserve	Accumulated losses	Total
Balance at January 1, 2020		3,000,000	379,470	(253)	(1,555,717)	1,823,500
Comprehensive income for the year		-	-	-	(283,385)	(283,385)
Balance at December 31, 2020		3,000,000	379,470	(253)	(1,839,102)	1,540,115
Comprehensive income for the year		-	-	-	(22,356)	(22,356)
Balance at December 31, 2021		3,000,000	379,470	(253)	(1,861,458)	1,517,759

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

JORDANIAN FOR DEVELOPING AND FINZANCIAL INVESTMENT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMAPNY)

STATEMENT OF CONSOLIDATED CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2021
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	2021	2020
OPERATING ACTIVITIES		
Loss for the year	(22,356)	(283,385)
Adjustments for Loss for the year:		
Depreciation	8,989	9,255
Changes in operating assets and liabilities :		
Other receivables	-	250,000
Accounts payable	-	14,245
Accrued expenses and other payables	13,367	4,997
Net cash used inoperating activities	-	(4,888)
INVESTING ACTIVITIES		
Property and equipments	-	4,888
Net cash available frominvesting activities	-	4,888
Net change in cash and cash equivalents	-	-
Cash and cash equivalents, January1	-	-
Cash and cash equivalents, December31	-	-

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

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

NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2021
(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 it is 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 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 and other companies, and the ownership of 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. NEW AND AMENDED IFRS STANDARDS

The following new and revised Standards and Interpretations are not yet effective

Effective for annual periods beginning on or after

IFRS (17) "Insurance Contracts" (including the June 2020 amendments to IFRS (17))

The amendments are applied retrospectively for annual periods beginning on or after January 1, 2023, unless it is impractical, in which case the modified retrospective approach or the fair value approach is applied.

Amendments to IFRS (10) and IAS 28: Sale or Sharing of Assets between an Investor and his Associate or Joint Venture

The effective date has not yet been set. Early application is allowed

Amendments to International Accounting Standard No. (1) Classification of liabilities as Current or Non-Current

The amendments apply retroactively to annual periods beginning on or after January 1, 2023, with early application permitted

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

NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2021
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Amendments to International Financial Reporting Standard No. (3) a reference to the framework of concepts	The amendments apply to business combinations that have an acquisition date on or after the beginning of the first annual period beginning on or after January 1, 2022. Early application is permitted if the entity applies all other updated references.
Amendments to International Accounting Standard No. (16) Property, Plant and Equipment - Proceeds before intended use	January 1, 2022, with early application permitted
Amendments to International Accounting Standard No. (37) Encumbered Contracts - Cost of Contract Fulfillment	January 1, 2022, with early application permitted
Annual Improvements to International Financial Reporting Standards 2018-2020	
International Financial Reporting Standard No. (1) - Implementation of International Financial Reporting Standards for the first time	January 1, 2022, with early application permitted
IFRS (9) Financial Instruments	January 1, 2022, with early application permitted
International Financial Reporting Standard No. (16) Lease obligation	There is no set effective date
International Accounting Standard No. (41) Agriculture	January 1, 2022, with early application permitted
Amendments to International Accounting Standard No. (1) Presentation of Financial Statements and Statement of Practice for International Financial Reporting Standards (2) Issuance of Relative Judgments, Disclosure of Accounting Policies	January 1, 2023, with early application permitted and applied retrospectively. The practice statement 2 amendments to IFRS do not contain an effective date or transitional requirements.
Amendments to International Accounting Standard No. (8) - Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors - Definition of Accounting Estimates	January 1, 2023, early application allowed
Amendments to IAS (12) Taxes - Deferred taxes relating to assets and liabilities arising from a single transaction	January 1, 2023, early application allowed
Management anticipates that these new standards, interpretations and amendments will be adopted in the Company's financial statements as and when they are applicable and adoption of these new standards, interpolations and amendments, may have no material impact on the financial statement of the Company in the period of initial application.	

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

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2021
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

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 :

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.

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

NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2021
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

The consolidation process begins when the Company's achieve control on the investee enterprise (subsidiary), while that process stops when the Company's loses control of the investee (subsidiary). In particular 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.

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, 2021
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Reclassifications

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

Impairment

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

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

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

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

A loss allowance for full lifetime ECL is required for a financial instrument if the credit risk on that financial instrument has increased significantly since initial recognition. For all other financial instruments, ECLs are measured at an amount equal to the 12-month ECL.

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

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

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

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

NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2021
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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

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

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

The Company considers a debt security to have low credit risk when its credit risk rating is equivalent to the globally understood definition of the grade of the investment.

Measurement of ECL

The Company employs statistical models for ECL calculations. ECLs are a probability-weighted estimate of credit losses. For measuring ECL under IFRS 9, the key input would be the term structure of the following variables.

- Probability of default (PD);
- Loss given default (LGD); and
- Exposure at default (EAD).

These parameters will be derived from our internally developed statistical models and other historical data. They will be adjusted to reflect forward – looking information.

Credit-impaired financial assets

A financial asset is credit-impaired when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial assets have occurred. Credit-impaired financial assets are referred to stage 3 assets. At each reporting date, the Company assesses whether financial assets carried at amortized costs and debt securities at FVTOCI at credit-impaired. A financial asset is credit impaired when one or more events that have a detrimental impact in the estimated future cash flows of the financial asset have occurred.

DE-recognition of financial assets

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

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

NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2021
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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

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

Presentation of allowance for ECL are presented in the financial information

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

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

For debt instruments measured at FVTOCI no loss allowance is recognized in the 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.

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

NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2021
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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 receives and at the same time benefits from the benefits provided under the company's implementation of its obligations

- When the company performs its obligation to create or increase the effectiveness of an asset that is under the control of the customer during the creation or increase of the effectiveness of that asset

- If the company's performance does not result in the creation of assets that result in alternative uses for the company and the facility has the right to receive a consideration for the performance obligations executed to date.

- The company distributes the transaction price on the implementation of the performance obligations stipulated in the contract based on the method of inputs that require revenue recognition in accordance with the efforts made by the company or the inputs that achieve contractual obligations. The company estimates the total costs necessary to complete the projects in order to determine the amount of revenue to be recognized.

- When the Company fulfills its performance obligations by delivering the promised goods and providing the promised services, the Company creates a contractual asset based on the value of the consideration earned as a result of the performance of the obligation. When the value of the consideration received from the customer exceeds the value of the revenue recognized, this leads to a contractual obligation.

- Revenue is measured at the fair value of the consideration received or receivable, taking into account the agreed contractual terms and conditions of payment. The company re-evaluates its contractual revenues according to specific criteria in order to determine whether the company is doing its business in person or by proxy. The company has concluded that it operates in principle in all its revenue transactions.

- Revenue is recognized in the financial statements to the extent that it is probable that the economic benefits will flow to the company and that the revenue and costs 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.

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

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2021
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

Critical judgments in applying the Company's accounting policies in respect of IFRS 9

Business model assessment:

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

Significant increase of credit risk

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

Establishing Company's of assets with similar credit risk characteristics

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

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

NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2021
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Key sources of estimation uncertainty in respect of IFRS 9

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

Accounts Receivables

Accounts receivable are stated at original amount after deducting 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.

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

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2021
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

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:

	<u>Annual depreciation rate</u>
Furniture	10%-20%
PBX Devices and systems	10%-20%
Computer and software	25%
Air conditioning	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.

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.

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

NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2021
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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 assets 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 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, 2021
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

4 . PROPERTY AND EQUIPMENT

<u>2021 :</u>	Furniture	PBX Devices and systems	Computers and network	Air conditioning	Total
Cost:					
Balance as of January 1	15,303	5,725	46,556	-	67,584
Additions	-	-	-	-	-
Disposals	-	-	-	-	-
Balance as of December 31	15,303	5,725	46,556	-	67,584
Accumulated depreciation:					
Balance as of January 1	13,200	4,939	34,354	-	52,493
Depreciation	2,103	786	6,100	-	8,989
Disposal	-	-	-	-	-
Balance as of December 31	15,303	5,725	40,454	-	61,482
Book value as of December 31	-	-	6,102	-	6,102

<u>2020 :</u>	Furniture	Devices and systems	Computers and network	Air conditioning	Total
Cost:					
Balance as of January 1	15,303	5,725	46,556	17,000	84,584
Additions	-	-	-	-	-
Disposal	-	-	-	(17,000)	(17,000)
Balance as of December 31	15,303	5,725	46,556	-	67,584
Accumulated depreciation:					
Balance as of January 1	10,904	4,080	28,254	12,112	55,350
Depreciation	2,296	859	6,100	-	9,255
Disposal	-	-	-	(12,112)	(12,112)
Balance as of December 31	13,200	4,939	34,354	-	52,493
Book value as of December 31	2,103	786	12,202	-	15,091

5. OTHER RECEIVABLES

	2021	2020
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	1,147,270
Provision for impairment of other receivables	(102,214)	(102,214)
Allowance of doubtful accounts	(610,157)	(610,157)
	<u>454,360</u>	<u>454,360</u>

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

NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2021
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

6. ACCOUNTS RECEIVABLE

	2021	2020
Trade receivables	414,163	414,163
provision of Impairment of accounts receivable	(410,433)	(410,433)
	<u>3,730</u>	<u>3,730</u>

7. ACCRUED EXPENSES AND OTHER PAYABLES

	2021	2020
Accrued expenses	33,096	19,729
Due to social security	21,177	21,177
Contingent liabilities provision	25,000	25,000
Other deposits	8,684	8,684
	<u>87,957</u>	<u>74,590</u>

8. INCOME TAX

The tax position of the company was completed until the end of 2017, for the years 2018, 2019 and 2020, a self-assessment was submitted that the Department of Income and Sales did not review the accounting performance until the date of the consolidated financial accounting.

The tax status of Mazaya Investment Payment Company LLC (a subsidiary company) was finalized until the end of 2017, and for the years 2018, 2019 and 2020, a self-assessment statement was submitted, but the Income and Sales Tax Department did not review the company's accounting records until the date Preparing 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

	2021	2020
Salaries, wages and other benefits	1,800	2,142
Government fees, subscriptions and licenses	4,067	-
Professional fees, consultancy	7,500	17,000
Depreciations	8,989	9,255
General assembly expenses	-	100
	<u>22,356</u>	<u>28,497</u>

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

NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2021
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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.

12. 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, 2021</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, 2020</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

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.

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

NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2021
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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, 2021
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

13.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.

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

The spread of the new Corona virus (Covid-19) occurred at the beginning of 2020 and its outbreak in several geographical regions around the world causing disruptions to economic activities and business. The company believes that this event does not affect any fundamental changes in the financial position of the company, and accordingly, the company does not expect material effects to occur on its operations in the Kingdom, which represent the total of its operations, in the event that things return to normal after the (Covid-19) phase.

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

15.APPROVAL OF CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The consolidated financial statements were approved by the Board of Directors and authorized for issuance on March 30, 2022, and these consolidated financial statements require the approval of the General Assembly for shareholders.

16.COMPARATIVE FIGURES

Certain figures for 2020 have been reclassified to conform the presentation for the year 2021.