



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله ورعاه



حضرة صاحب السمو الملكي

الأمير حسين بن عبد الله وليّ العهد حفظه الله ورعاه

التقرير السنوي الثاني والأربعون ٢٠٢٣

المحتويات

أعضاء مجلس الإدارة.....

كلمة رئيس مجلس الإدارة.....

تقرير مجلس الإدارة.....

تقرير مدققي الحسابات.....

الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.....

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.....

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.....

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.....

ايضاحات حول البيانات المالية.....

تقرير الحوكمة.....

مجلس الإدارة

السيد داوود نايف علي اسكندراني

رئيس مجلس الإدارة

السيد إياد عدنان محمد علي الخاروف

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد عامر عارف مصطفى الدعاس

الأعضاء

شركة قعوار للاستثمار ويمثلها

السيد خليفة نصر ذيب ابو سلعوم

شركة النمر للاستثمارات ويمثلها

السيد اسامه بسام محمد صبري

المحاسبون العصريون

مدققو الحسابات

المحامي ربيع الزوايدة

المستشار القانوني

التقرير السنوي الثاني والأربعون ٢٠٢٣

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

في البداية يسعدني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن مجلس الإدارة وجميع العاملين في الشركة أن نرحب بكم ونتقدّم بالشكر والتقدير لحضوركم الكريم ويشرفنا أن نستعرض وإياكم نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٣ وتطلعاتها وإنجازاتها الشركة والتي ما لم تتم لولا ثققتكم التي هي نصب أعيننا ، والخطة المستقبلية للشركة في السنة المالية المقبلة ٢٠٢٤ .
السادة المساهمين الافاضل ،

إن استمرار الأوضاع الاقتصادية والسياسية التي تعاني منها دول المنطقة وكذلك الأحداث الأخيرة في المنطقة والإقليم أدت إلى تردي الحالة الاقتصادية والاستثمارية لقطاعات متعددة التي تعيش واقعاً صعباً نتج عنه بطء النمو الاقتصادي والذي كان متوقعاً التعافي منه بعد جائحة كورونا، لذا فإنه يتطلب منا وضع خطط اقتصادية مدروسة والتعاطي مع جميع الآراء والاقتراحات والحلول وصولاً لوضع خطة مستقبلية لرفع كفاءة الشركة للنهوض بها وبالنتيجة تحقيق الفائدة للجميع

وعليه فإن خطة العمل لمجلس الإدارة في الفترة القادمة تتركز على وضع خطط ودراسات ؛ لتحقيق أفضل النتائج لتحقيق أهداف الشركة وتطلعاتها، كما نتمنى أن يكون عام ٢٠٢٤ عاماً مزدهراً في مسيرة الشركة نحو تحقيق الأهداف المرجوة علماً بأننا سنعمل على إعادة هيكلة الشركة ودخول شركاء جدد والتوسع في أعمالها في المرحلة المقبلة بحيث تحقق عائد إيجابي على أعمال الشركة.

وفي الختام يسرني بإسمي وبإسم أعضاء مجلس الإدارة ان اتقدم إليكم جميعاً بجزيل الشكر والامتنان على مساندتكم ودعمكم المتواصل لمسيرة شركتكم وثقتكم بها ، ونسأل الله العلي القدير ان يوفقنا جميعاً لمواصلة خدمة هذا البلد وبندل كل جهد من اجل ازدهار المجموعة وتقدمها في ظل رعاية حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعاه .

رئيس مجلس الإدارة
داوود نايف علي اسكندراني



التقرير السنوي الثاني والأربعون ٢٠٢٣

تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣ ، وذلك استناداً لأحكام المادة رقم (٤/ب) من تعليمات افصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤ .

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 الاتهام 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 الجراحشة عمارة رقم (١٩٧) ، ولا يوجد لها اي فروع او مكاتب في أماكن أخرى
* يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي حوالي (٤٥٩,٨٩٠) دينار .
* يبلغ عدد موظفي الشركة (١) موظف

ثانياً : أ- الشركات التابعة للمجموعة

✓ شركة مزايا الدفع الاستثمارية ذ.م.م

- ١- 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 .
- ٢- رأس المال : (١,٧٧١,٠٠٠) دينار
- ٣- نسبة الملكية : ١٠٠ %
- ٤- عدد الموظفين : (٠)
- ٥- عنوان الشركة :-
- ٦- المشاريع المملوكة : لم تباشر عملها بعد

التقرير السنوي الثاني والأربعون ٢٠٢٣

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

أ- أعضاء مجلس الإدارة:

السيد داوود نايف اسكندراني

رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩

الشهادات العلمية وسنة التخرج: بكالوريوس في علم النفس وعلوم سياسة من الجامعة الاردنية ١٩٩٢

الخبرات العملية:

- متقاعد من القوات المسلحة الأردنية ٢٠٠٩.
- مدير عام شركة الأمان للاستشارات الأمنية والحماية _ سابقاً .
- عضو مجلس إدارة شركة مصانع الخزف الأردنية .
- نائب رئيس هيئة المديرين في شركة السليم للاتصالات ذ.م.م / سابقاً.
- عضو مجلس إدارة في شركة بيت الإستثمار للخدمات المالية / سابقاً .
- مدير عام لشركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان
- نائب رئيس مجلس إدارة في شركة التجمعات الإستثمارية المتخصصة.
- عضو مجلس ادارة شركة بلوتو للمشاريع الاسكانية مساهمة الخاصة.
- رئيس مجلس إدارة شركة الأردنية للتطوير والإستثمار المالي .
- عضو مجلس إدارة التجمعات للتغذية والإسكان .

السيد اياد عدنان محمد علي الخاروف

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢/٣/١٤

الشهادات العلمية: بكالوريوس هندسة زراعية / الجامعة الاردنية ١٩٨٥

الخبرات العملية:

- عضو مجلس إدارة شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة ٢٠١٦
- مدير عام مدينة التجمعات الصناعية ٢٠١٣ ولغاية الان
- مدير مكتب سماس للملكية الفكرية / تونس ٢٠٠٧ - ٢٠١٢
- مدير عام شركة هيدرماق للآلات الزراعية / تونس ١٩٩٠ - ٢٠٠٧

التقرير السنوي الثاني والأربعون ٢٠٢٣

السيد عامر عارف مصطفى الدعاس / عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧

الشهادات العلمية:

بكالوريوس إدارة أعمال ٢٠٠١

الخبرات العملية:

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

السيد اسامه بسام محمد صبري

عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة النمر للاستثمارات

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٨/١٥

الشهادات العلمية: بكالوريوس محاسبة من الجامعة الاردنية ١٩٩٠

الخبرات العملية:

- مدير مالي في شركة ناشونال اكسبريس منذ ٢٠١٩/١ ولغاية الآن
- رئيس مالي في مجموعة اتصالات وتلفزيون السومرية ٢٠٠٥/١ - ٢٠١٨/٦
- مدير مكتب الإقليمي لمكتب ساتكو الاقليمي ٢٠٠٤/٥ - ٢٠٠٤/١٢
- مراقب مالي لشركة عمان للتنمية والاستثمار ١٩٩٨/٩ - ٢٠٠٤/٤

السيد خليفة نصر ذيب ابو سلعوم

عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة قعوار للاستثمارات ٢٠٢٢/٦/٢٩

تاريخ الميلاد: ١٩٨٤/٥/١٥

الخبرات العملية:

- نائب رئيس هيئة المديرين في شركة السليم للاتصالات ذ.م.م/ حالياً.
- عضو مجلس إدارة الشركة المتكاملة للمشاريع المتعددة.

التقرير السنوي الثاني والأربعون ٢٠٢٣

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

- السيدة منال عربي حموده المغربي
المنصب : مسؤول قسم المساهمين
تاريخ التعيين : ٢٠١٥/٢/١
تاريخ الميلاد : ١٩٨٢/٨/٣١ عمان
الشهادات العلمية :
بكالوريوس تسويق جامعة العلوم التطبيقية الخاصة ٢٠٠٤
الخبرات العملية :
عملت لدى عدة شركات في مجال التسويق

رابعاً : كبار مالكي الاسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم والتي تزيد نسبة مساهمتهم عن ٥ % من رأس المال

الرقم	إسم المساهم	٢٠٢٢	النسبة %	٢٠٢٣	النسبة %
١	شركة غيد غانم عبد الجليل وشريكها	٣٦٣,٠٨٦	%١٢,١٠٣	٣٦٠,١٧٤	%١٢
٢	شركة هيوبليس التجارية	٣٥٧,٦٠٠	%١١,٩٢٠	٣٥٧,٤٣٠	%١١,٩١٤
٣	شركة الصامد للصناعات المتعددة	٢٩٨,٧٥٢	%٩,٩٥٨	٢٩٨,٧٥٢	%٩,٩٥٨
٤	معين محمد عبدالله قداه	٢٢٣,٥٨٠	%٧,٤٥٣	٢٢٣,٥٨٠	%٧,٤٥٢
٥	شركة منوليا للخدمات والاستشارات المالية	٢١٥,٣٠٧	%٧,١٧٧	٢١٥,٣٠٧	%٧,١٧٧
٦	شركة برج بيزا للاستيراد والتصدير	٢١٣,٨٩٨	%٧,١٣٠	٢١٣,٧٣٣	%٧,١٢٤

خامساً : الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها .

كون الشركة لم تباشر اعمالها 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 ١٠ % فأكثر من اجمالي المشتريات .
(ب) - درجة الاعتماد على عملاء محددين ، لا يوجد موردين يشكلون نسبة ١٠ % فأكثر من اجمالي المبيعات .

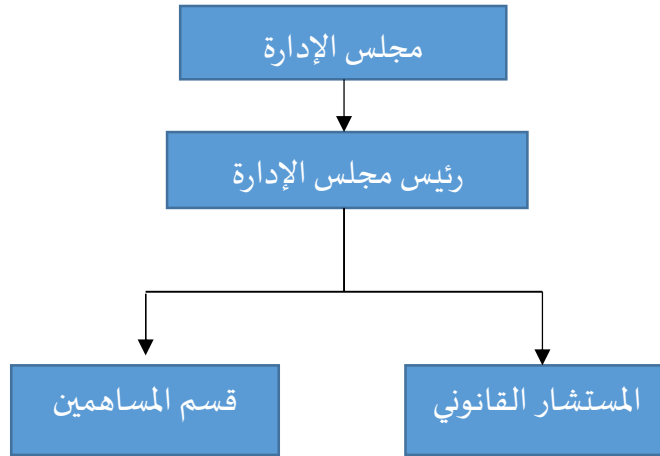
سابعاً :- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والانظمة أو غيرها .
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز او اية حماية حكومية حصلت عليها الشركة .

التقرير السنوي الثاني والأربعون ٢٠٢٣

- 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 .

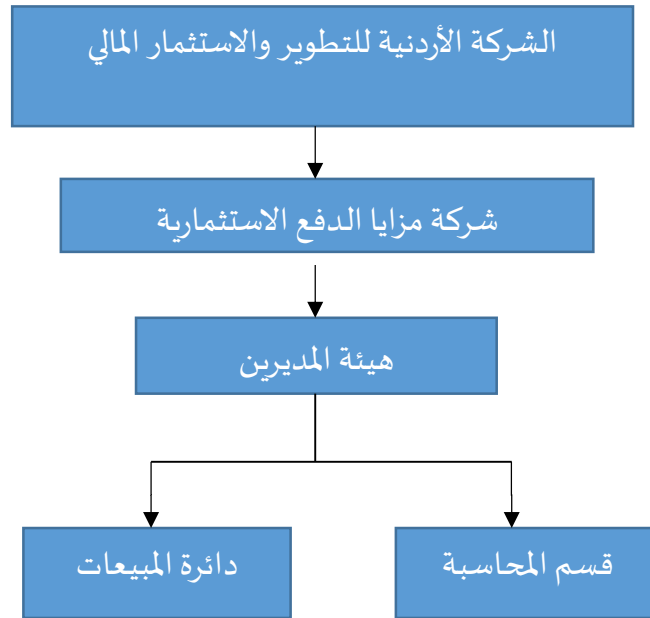
تاسعاً : الهيكل التنظيمي للشركة وعدد الموظفين وبرامج التأهيل والتدريب لهم وهي كما يلي :

(أ) الهيكل التنظيمي للشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي :-



التقرير السنوي الثاني والأربعون ٢٠٢٣

(ب) الهيكل التنظيمي للشركة التابعة :-



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

المؤهل العلمي	الشركة الاردنية للتطوير والاستثمار المالي	شركة مزايا الدفع الاستثمارية
ماجستير	٠	٠
بكالوريوس	١	٠
دبلوم	٠	٠
ثانوية عامة	٠	٠
مادون الثانوية العامة	٠	٠
المجموع	١	٠

(د) برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة .

- لم تقم الشركة بإجراء اي برامج تأهيل وتدريب لموظفي الشركة خلال ٢٠٢٣

التقرير السنوي الثاني والأربعون ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣ :

- 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 :

السنوات					البيان
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(١١٠,٢٤٠)	(٢٨٣,٣٨٥)	(٢٢,٣٥٦)	(١١,١٠١)	(١,٩١٩)	الأرباح و (الخسائر) بالدينار
١,٨٢٣,٥٠٠	١,٥٤٠,١١٥	١,٥١٧,٧٥٩	١,٥٠٦,٦٥٨	١,٥٠٤,٧٣٩	صافي حقوق المساهمين
-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٢,٣٠	٢,٣٥	٤,٤٠	٤,٥٩	٢,٠٢	سعر إغلاق الورقة المالية

رابع عشر: تحليل للمركز المالي ونتائج اعمالها خلال السنتين الماليتين ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ :-

سنة ٢٠٢٢	سنة ٢٠٢٣	النسب
(٠,٠٠٤)	(٠,٠٠١)	ربحية (خسارة) السهم
% ٦٣,٤	% ٦٣,٣	نسبة التداول
% ٣٢,٥	% ٣٢,٤	معدل المديونية
% ٣٠,٤	% ٣٠,٥	الموجودات المتداولة الى حقوق المساهمين
(% ٠,٧٤)	(% ٠,١٣)	العائد الى حقوق المساهمين
دينار ٠,٥٠٢	دينار ٠,٥٠١	القيمة الدفترية للسهم
(٢٦٤,٤٦٦)	(٢٦٦,٣٨٥)	رأس المال العامل / دينار
% ٤٧,٩٦	% ٤٨,٢٦	المطلوبات المتداولة الى حقوق المساهمين

التقرير السنوي الثاني والأربعون ٢٠٢٣

خامس عشر: التطورات والخطة المستقبلية للشركة .

- ١- 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 .
- ٢- البحث عن فرص استثمارية تحقق عائد ممتاز للشركة وذلك من خلال تأسيس و/أو تملك شركات تابعة أخرى .
- ٣- 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 اتعاب مكتب (المحاسبون العصريون) عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ مبلغ (٥,٠٠٠) 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 ٢٠٢٢	عدد الأسهم ٢٠٢٣
١	السيد داوود نايف علي اسكندراني	رئيس مجلس الإدارة	أردنية	١,١٦٠	١,١٦٠
٢	السيد إياد عدنان محمد علي الخاروف	نائب رئيس مجلس الإدارة	أردنية	١,٠٠٠	١,٠٠٠
٣	السيد عامر عارف مصطفى الدعاس	عضو	أردنية	١٥,٩٠٠	١٥,٩٠٠
٤	السيد خليفة ابو سلوم شركة قعووار للاستثمار	عضو	أردنية	٠	٠
				١١,٦٦٨	١١,٦٦٨
٥	السيد اسامه بسام محمد صبري ممثل شركة النمبر للاستثمارات	عضو	أردنية	٠	٠
				١٣,٩٢٥	١٣,٩٢٥

- لا يوجد أي أوراق مالية أخرى مصدره 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 .

التقرير السنوي الثاني والأربعون ٢٠٢٣

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

الرقم	إسم العضو الطبيعي أو الاعتباري	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم ٢٠٢٢	عدد الأسهم ٢٠٢٣
١	السيدة منال عربي حموده المغربي	مسؤول قسم المساهمين	أردنية	.	.

- لا يوجد أوراق مالية أخرى مصدرها من قبل الشركة ومملوكة من قبل اقارب اشخاص الإدارة العليا التنفيذية
- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل شركات مسيطر 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 داوود نايف علي اسكندراني	رئيس مجلس الإدارة
السيد اياد عدنان محمد علي الخاروف	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد عامر عارف مصطفى الدعاس	عضو
السيد خليفة نصر ذيب ابو سلعوم	عضو
السيد اسامه بسام محمد صبري	عضو

* عقد مجلس الإدارة (٦) اجتماعات خلال سنة ٢٠٢٣ وذلك استناداً لأحكام قانون الشركات رقم (١٥٥/د) وقواعد حوكمة الشركات (ف٣/٤)

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 ٢٠٢٣ .

التقرير السنوي الثاني والأربعون ٢٠٢٣

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 .

اثنان 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 والعامية ، ، 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.

التقرير السنوي الثاني والأربعون ٢٠٢٣

الإقرارات :

- هـ/ ١- يقرّ مجلس الإدارة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية ٢٠٢٣ .
٢- يقرّ مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعّال في الشركة.

السيد عامر عارف مصطفى الدعاس

نائب رئيس مجلس الإدارة

إياد عدنان محمد علي الخاروف

شركة النمير للاستثمارات ويمثلها
السيد اسامه بسام محمد صبري

رئيس مجلس الإدارة

السيد داوود نايف علي اسكندراني

شركة قعوّار للاستثمار ويمثلها
السيد خليفة نصر ذيب ابو سلوم

- ٣- نقرّ نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة و اكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد إياد عدنان محمد علي الخاروف

رئيس مجلس الإدارة

السيد داوود نايف علي اسكندراني

تقرير الحوكمة

الصادرة بالاستناد لأحكام المادتين (١٢ / ن) و (١١٨ / ب) من قانون الأوراق المالية رقم (١٨) لسنة ٢٠١٧ والمقررة بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (٢٠١٧/١٤٥٦) تاريخ ٢٠١٧/٥/٢٢

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 والمستقبليين وتحديد فيما اذا كان العضو تنفيذي او غير تنفيذي ومستقل او غير مستقل

#	العضو	المنصب	صفة العضو (تنفيذي)	صفة العضو (مستقل)
١	السيد داوود نايف علي اسكندراني	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل
٢	السيد اياد عدنان محمد علي الخاروف	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل
٣-	السيد عامر عارف مصطفى الدعاس	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل

التقرير السنوي الثاني والأربعون ٢٠٢٣

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)
١	شركة قعواري للاستثمار	السيد خليفة نصر ذيب ابو سلوم	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل
٢	شركة النمير للاستثمارات	السيد اسامه بسام محمد صبري	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل

د- المناصب التنفيذية في الشركة وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

#	الإسم	المنصب
-١	السيدة منال عربي حموده المغربي	مسؤول قسم المساهمين

هـ - عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها رئيس واعضاء مجلس الإدارة

#	اسم العضو	عضويات مجالس الإدارة الحالية
-١	داوود دنايف علي اسكندراني	<ul style="list-style-type: none"> ➤ نائب رئيس مجلس إدارة شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة ➤ عضو مجلس إدارة شركة التجمعات لخدمات التغذية والاسكان ➤ رئيس مجلس إدارة شركة عقاري للصناعات والاستثمارات العقارية
-٢	السيد اياد عدنان محمد علي الخاروف	<ul style="list-style-type: none"> ➤ نائب رئيس مجلس ادارة شركة الطاقات الكامنة للاستثمارات ➤ عضو مجلس إدارة شركة التجمعات لخدمات التغذية والاسكان
-٣	السيد عامر عارف مصطفى الدعاس	<ul style="list-style-type: none"> ➤ لا يوجد له اية عضويات في مجالس ادارة الشركات المساهمة العامة
-٤	السيد أسامة بسام محمد صبري	<ul style="list-style-type: none"> ➤ لا يوجد له اية عضويات
-٥	السيد خليفة نصر ذيب ابو سلوم	<ul style="list-style-type: none"> ➤ عضو مجلس إدارة شركة المتكاملة للمشاريع المتعددة

و - إسم ضابط الارتباط : السيدة منال عربي حموده المغربي

التقرير السنوي الثاني والأربعون ٢٠٢٣

ز - أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

١- لجنة التدقيق	٢- لجنة الترشيحات والمكافآت
٣- لجنة إدارة المخاطر	٤- لجنة الحوكمة

ح- اسم رئيس واعضاء لجنة التدقيق :

#	اعضاء اللجنة
١	السيد اسامة بسام محمد صبري / رئيس اللجنة
٢-	السيد خليفة نصر ذيب ابو سلوم / عضو
٣-	السيد عامر عارف مصطفى الدعاس / عضو

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

#	اللجنة	اعضاء اللجنة
٢	لجنة الترشيحات والمكافآت	السيد اياد عدنان محمد علي الخاروف / رئيس اللجنة السيد خليفة نصر ذيب ابو سلوم / عضو السيد اسامة بسام محمد صبري / عضو
٣	لجنة الحوكمة	السيد عامر عارف مصطفى الدعاس / رئيس اللجنة السيد اياد عدنان محمد علي الخاروف / عضو السيد اسامة بسام محمد صبري / عضو
٤	لجنة إدارة المخاطر	السيد داوود نايف علي اسكندراني / رئيس اللجنة السيد اياد عدنان محمد علي الخاروف / عضو السيد عامر عارف مصطفى الدعاس / عضو

التقرير السنوي الثاني والأربعون ٢٠٢٣

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

#	اللجنة	الاعضاء	٣/٢٨	٤/٢٧	٧/٢٧	١٠/٢٩	المجموع
١	لجنة التدقيق	السيد اسامة بسام محمد صبري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	٤
		السيد خليفة نصر ذيب ابو سلوم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	٤
		السيد عامر عارف مصطفى الدعاس	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	٤
#	اللجنة	الاعضاء	٥/٢١	١١/٢٨	المجموع		
٢	لجنة الترشيحات والمكافآت	السيد اياد عدنان محمد علي الخاروف	حاضر	حاضر	حاضر	٢	
		السيد خليفة نصر ذيب ابو سلوم	حاضر	حاضر	حاضر	٢	
		السيد اسامة بسام محمد صبري	حاضر	حاضر	حاضر	٢	
#	اللجنة	الاعضاء	٥/١٨	١١/٢٠	المجموع		
٣	لجنة الحوكمة	السيد عامر عارف مصطفى الدعاس	حاضر	حاضر	حاضر	٢	
		السيد اياد عدنان محمد علي الخاروف	حاضر	حاضر	حاضر	٢	
		السيد اسامة بسام محمد صبري	حاضر	حاضر	حاضر	٢	
#	اللجنة	الاعضاء	٦/٢	١٢/١٧	المجموع		
٤	لجنة إدارة المخاطر	السيد داود نايف علي اسكندراني	حاضر	حاضر	حاضر	٢	
		السيد اياد عدنان محمد علي الخاروف	حاضر	حاضر	حاضر	٢	
		السيد عامر عارف مصطفى الدعاس	حاضر	حاضر	حاضر	٢	

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

اجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي (المحاسبون العصريون) وذلك ٤ اجتماعات خلال سنة ٢٠٢٣.

التقرير السنوي الثاني والأربعون ٢٠٢٣

ل - عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال سنة ٢٠٢٣ مع بيان الأعضاء الحاضرين

الأعضاء	الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس
السيد داوود نايف علي اسكندراني	٣/٢٩	٤/١٢	٤/٢٧	٧/٢٧	١٠/٣٠	١٢/٢٨
السيد نائب إياد عدنان محمد علي الخاروف	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد عامر عارف مصطفي الدعاس	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد اسامة بسام محمد صبري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد خليفة نصر ذيب ابو سلعوم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

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

رئيس مجلس الإدارة

السيد داوود نايف علي اسكندراني



الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

صفحة	فهرس
٣ - ١	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٤	قائمة المركز المالي الموحدة
٥	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
٧	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٢٢ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى السادة المساهمين المحترمين
الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

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 ٢٠٢٣، وكل من قوائم الدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين 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 الرأي المتحفظ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الموحدة.

اساس الرأي المتحفظ

١- لم تقم الشركة بأخذ مخصص على حساب المدينون والحسابات المدينة الاخرى بقيمة ٤٥٨,٠٩٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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 ٢٠٢٣، لمعرفة فيما اذا كان هناك تدني في قيمة هذه الاصول من عدمه.

٣- لم تقم الشركة التابعة (شركة مزاييا 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.

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.

فقرة توكيدية

بلغ العجز في رأس المال العامل للشركة مبلغ ٢٦٦,٣٨٥ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، ومما يعد عجزاً في امكانية الشركة على الوفاء بالتزاماتها في سياق العمل الطبيعي حيث ان هذا العجز يشكك في استمرارية الشركة.

امور التدقيق الاساسية

ان امور التدقيق الاساسية وفقا 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 رأيا منفصلا عن الاخر .

امور التدقيق اساسية	وصفا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الامر
<p>استثمار في نظام البطاقات الائتمانية</p> <p>وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، فقد اختارت إدارة الشركة قيد الاستثمار في نظام البطاقات الائتمانية بالتكلفة، فإن على الشركة اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الاستثمار في نظام البطاقات الائتمانية في المركز المالي ان وجدت ، وفي حالة ظهور اي مؤشر لتدني القيمة يتم احتساب خسائر تدني تبعا لسياسة تدني قيمة الموجودات، حيث تقوم الادارة بتقدير التدني من خلال الخبراء المعتمدين للتقييم ان وجدت ، ونظرا لاهميتها تعتبر احد مخاطر التدقيق الهامة.</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 ، لم نتم الشركة بفحص التدني.</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 جوهريه. واذا استنتجنا بناء على العمل الذي قمنا به بأن هنالك اخطاء جوهريه 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 الموحدة، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكينا 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 اساس 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 الموحدة.

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 الأردنية للتطوير والاستثمار المالي بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ متفقة معها ونوصي الهيئة العامة للشركة بالمصادقة عليها، بعد الاخذ بعين الاعتبار ما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ والفقرة التوكيدية.

المحاسبون العصريون



سنان غوشة

إجازة مزاولة رقم (٥٨٠)

Modern Accountants



A member of
Nexia
International

المحاسبون العصريون

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

٣١ آذار ٢٠٢٤

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	الموجودات
			موجودات غير متداولة
			ممتلكات ومعدات
١	١	٤	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
١٢٣	١٢٣		انظمة وبرمجيات بطاقات الدفع المسبق
١,٧٧١,٠٠٠	١,٧٧١,٠٠٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
١,٧٧١,١٢٤	١,٧٧١,١٢٤		موجودات متداولة
٤٥٤,٣٦٠	٤٥٤,٣٦٠	٥	حسابات مدينة أخرى
٣,٧٣٠	٥,٥٣٠	٦	مدينون
٤٥٨,٠٩٠	٤٥٩,٨٩٠		مجموع الموجودات المتداولة
٢,٢٢٩,٢١٤	٢,٢٣١,٠١٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			حقوق المساهمين
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	راس المال
٣٧٩,٤٧٠	٣٧٩,٤٧٠	٩	احتياطي اجباري
(٢٥٣)	(٢٥٣)		إحتياطي القيمة العادلة
(١,٨٧٢,٥٥٩)	(١,٨٧٤,٤٧٨)		خسائر متراكمة
١,٥٠٦,٦٥٨	١,٥٠٤,٧٣٩		مجموع حقوق المساهمين
			مطلوبات متداولة
٩٢,٩٥٧	٩٥,٤٧٦	٧	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة اخرى
٥٩٢,٩٦٩	٥٩٢,٩٦٩		دائنون
٣٦,٦٣٠	٣٧,٨٣٠		مطلوب الى جهات ذات علاقة
٧٢٢,٥٥٦	٧٢٦,٢٧٥		مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٢٢٩,٢١٤	٢,٢٣١,٠١٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
(١١,١٠١)	(٥,٥٧٥)	١٠	مصاريف إدارية وعمومية
-	٣,٦٥٦		إيرادات أخرى
(١١,١٠١)	(١,٩١٩)		خسارة السنة
(١١,١٠١)	(١,٩١٩)		الدخل الشامل الآخر :
(١١,١٠١)	(١,٩١٩)		مجموع الخسارة الشاملة المحولة الى الخسائر المتراكمة
(١١,١٠١)	(١,٩١٩)		اجمالي الخسارة الشاملة
(٠,٠٠٤)	(٠,٠٠١)		خسارة السهم:
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		خسارة السهم - دينار/ سهم
			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 المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	الإحتياطي الإيجابي	رأس المال	
١,٥١٧,٧٥٩	(١,٨٦١,٤٥٨)	(٢٥٣)	٣٧٩,٤٧٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(١١,١٠١)	(١١,١٠١)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
١,٥٠٦,٦٥٨	(١,٨٧٢,٥٥٩)	(٢٥٣)	٣٧٩,٤٧٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(١,٩١٩)	(١,٩١٩)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
١,٥٠٤,٧٣٩	(١,٨٧٤,٤٧٨)	(٢٥٣)	٣٧٩,٤٧٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		الأنشطة التشغيلية
		خسارة السنة
(١١,١٠١)	(١,٩١٩)	تعديلات على خسارة السنة :
		استهلاكات
٦,١٠١	-	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
		مدينون
-	(١,٨٠٠)	مطلوب الى جهات ذات علاقة
-	١,٢٠٠	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الاخرى
٥,٠٠٠	٢,٥١٩	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	-	
		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 جزءا لا يتجزء من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(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 ٢٠٢٢ على القوائم المالية للشركة التابعة (شركة مزاييا الدفع الاستثمارية ذ.م.م) والمسجلة في المملكة الاردنية الهاشمية بتاريخ ١٠ اذار ٢٠٠٩ بنسبة ملكية ١٠٠% ويتألف نشاط الشركة الرئيسي من الاستشارات الانتمائية، المساهمة في شركات اخرى، الاستيراد والتصدير، المساهمة والمشاركة في شركات اخرى، شراء وبيع الاسهم والسندات لغايات الشركة عدا الوساطة المالية، تمك 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 الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

الالتزامات الإيجارية في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي لاعدادالتقارير المالية رقم ١٦)
يوضح التعديل كيف يقيس البائع (المستأجر) لاحقاً معاملات البيع وإعادة التأجير التي تفي بالمتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ليتم احتسابها كعملية بيع.

١ كانون الثاني ٢٠٢٤

الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)

يوضح التعديل كيف ان الشروط التي يجب ان تلتزم بها المنشأة في غضون اثني عشر شهرا بعد فترة اعداد التقارير تؤثر على تصنيف الالتزام.

١ كانون الثاني ٢٠٢٤

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)

١ كانون الثاني ٢٠٢٣، غير

انها غير مطلوبة في اية بيانات

مالية مرحلية لسنة ٢٠٢٣.

توفر التعديلات استثناء مؤقتاً للمتطلبات المتعلقة بموجودات ومطلوبات الضرائب الموجلة المتعلقة بالركيزة الثانية لضرائب الدخل.

ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧)
تضيف التعديلات متطلبات الإفصاح و"المراجع إشارية" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، والتي تطلب من المنشآت تقديم معلومات نوعية وكمية حول التعاقدات الخاصة بتمويل الموردين.

١ كانون الثاني ٢٠٢٤

عدم قابلية تبادل أسعار الصرف (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١)

تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون قابلة لذلك.

١ كانون الثاني ٢٠٢٥

نتوقع الإدارة 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.

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إعداد البيانات المالية الموحدة

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

أساس التحضير

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار .
لقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ، أما الموجودات المالية والمطلوبات المالية فانها تظهر بالقيمة العادلة. ان السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة هي على النحو التالي:

أساس توحيد البيانات المالية

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

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة

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

تقوم الشركة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.
عندما تنقل 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 الموحد من تاريخ حصول الشركة على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

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

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

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

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة بما في ذلك الارباح او الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الاخر والمتراكمة في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم اعادة تصنيف الارباح او الخسائر المتراكمة عند استبعاد الاستثمارات الى الارباح او الخسائر، ولكن يتم اعادة تصنيفها الى الارباح المستبقاه. قامت الشركة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق المساهمين وغير المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر.

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

تقوم الشركة بتقييم وتصنيف وقياس الموجودات المالية بناء على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للاصل ونموذج اعمال لشركة المعني بادارة الموجودات.

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

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

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

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

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

إعادة التصنيفات

في حال تغير نموذج الاعمال الذي تحتفظ بموجبه الشركة بالموجودات المالية، يتم اعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة، وتسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الاول من الفترة المالية الاولى التي تعقب التغيير في نموذج الاعمال والذي ينتج عنه اعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة. ونظراً لعدم وجود تغييرات في نموذج الاعمال التي تحتفظ به الشركة بالموجودات المالية، خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، فلم يتم اجراء اعادة تصنيف.

انخفاض القيمة

ان المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المنكبة" 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 وأخرى ، و
- مطلوب من جهات ذات علاقة

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

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

ويكون من المطلوب تكوين مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة المالية اذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك 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.

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

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 لاحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ فإن اهم المدخلات سيكون وفق الشكل المحدد للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة عند التعثر
- التعرض عن التعثر

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

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر اي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث او اكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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 بالافتراض 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 المستتبة.

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 الاخر: 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 والمصاريف

يتم تحقيق الایرادات عندما يصبح من المحتمل تدفق منافع اقتصادية للشركة نتيجة لعملية تبادلية قابلة للقياس بصورة موثقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس الاستحقاق.

الافتراضات المحاسبية الهامة والتفديرات غير المؤكدة

ان اعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من الادارة بأن تقوم بتفديرات، 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 الموحدة قامت الادارة بإتباع نفس الافتراضات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك اتباع نفس التفديرات غير المؤكدة المعمول بها عند اعداد البيانات المالية الموحدة.

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

• تقييم نموذج الاعمال :

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

• زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان :

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

• انشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة :

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على اساس جماعي، يتم تجميع الادوات المالية على اساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الاداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف المبدئي، فترة الاستحقاق المتبقية، ومجال العمل، والموقع الجغرافي للمقترض، 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 الموحدة:

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

• احتمالية التعثر :

تشكل احتمالية التعثر مدخلا رئيسيا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرا لاحتمالية التعثر عن السداد خلال افق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

• الخسارة عند التعرض :

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

المصاريف

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

النقد وما في حكمه

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

الذمم المدينة

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

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

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، ويجري احتساب الإستهلاكات على اساس الحياة العملية المقدره 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 وانظمة
٢٥%	اجهزة كمبيوتر وشبكة

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 الموحدة عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

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

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص قانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستهقاق . يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات ، هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة بسبب عدم التثبت من امكانية الاستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محدودة.

تحويل العملات الأجنبية

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

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

٤ - الممتلكات والمعدات

				٢٠٢٣
				التكلفة :
أثاث ومفروشات	أجهزة مقاسم وانظمة	أجهزة كمبيوتر وشبكة	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
١٥,٣٠٣	٥,٧٢٥	٤٦,٥٥٥	٦٧,٥٨٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	استهلاكات
-	-	-	-	استبعادات
١٥,٣٠٣	٥,٧٢٥	٤٦,٥٥٥	٦٧,٥٨٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول
-	-	١	١	القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول
				٢٠٢٢
				التكلفة :
أثاث ومفروشات	أجهزة مقاسم وانظمة	أجهزة كمبيوتر وشبكة	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
١٥,٣٠٣	٥,٧٢٥	٤٠,٤٥٤	٦١,٤٨٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	-	٦,١٠١	٦,١٠١	استهلاكات
-	-	-	-	استبعادات
١٥,٣٠٣	٥,٧٢٥	٤٦,٥٥٥	٦٧,٥٨٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول
-	-	١	١	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 ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

٥- الحسابات المدينة الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
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 تندي ذمم مدينة اخرى
(٦١٠,١٥٧)	(٦١٠,١٥٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٥٤,٣٦٠	٤٥٤,٣٦٠	

٦- المدينون

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤١٤,١٦٣	٥,٥٣٠	ذمم مدينة تجارية
(٤١٠,٤٣٣)	-	مخصص تندي الذمم المدينة
٣,٧٣٠	٥,٥٣٠	

٧- المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٨,٠٩٦	٤٠,٦١٥	مصاريف مستحقة
٢١,١٧٧	٢١,١٧٧	أمانات الضمان الاجتماعي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٨,٦٨٤	٨,٦٨٤	أمانات أخرى
٩٢,٩٥٧	٩٥,٤٧٦	

٨- ضريبة الدخل

تم إنهاء الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٨، أما بالنسبة للاعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢، أما بالنسبة لعام ٢٠١٩ 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 ٢٠٢٣
(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 كأنصبة أرباح على المساهمين، هذا وبحق للهيئة العامة وبعد استتفاذ الإحتياطيات الأخرى أن تقرر في اجتماع غير عادي اطفاء خسائرها من المبالغ المجتمعة في حساب الإحتياطي الاجباري على أن يعاد بناءه وفقاً لأحكام القانون المشار اليه.

١٠- المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
-	-	رواتب وأجور وملحقاتها
-	٥٧٥	رسوم حكومية ورخص واشتراكات
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	اتعاب مهنية واستشارات قانونية
٦,١٠١	-	استهلاكات
١١,١٠١	٥,٥٧٥	

١١- الوضع القانوني للشركة

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

ملخص القضايا المرفوعة على الشركة وشركتها التابعة:
لا يوجد اية 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 ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

١٢- الأدوات المالية

القيمة العادلة

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

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال

بيان الدخل الشامل الأخر

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٢٣	-	-	١٢٣
١٢٣	-	-	١٢٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال

بيان الدخل الشامل الأخر

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٢٣	-	-	١٢٣
١٢٣	-	-	١٢٣

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

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق المساهمين.

إدارة المخاطر المالية

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

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

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

**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, 2023**

**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, 2023**

INDEX	PAGE
Certified Public Accountant's Report	1 – 3
Consolidated Statement of Financial Position	4
Consolidated Statement of Comprehensive Income	5
Consolidated Statement of shareholders Equity	6
Consolidated Statement of Cash Flows	7
Notes to the Consolidated Financial Statements	8 – 20

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT'S REPORT

To the shareholders
Jordanian for Developing and Financial Investment Company
(Public Shareholding 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, 2023, and the related consolidated statements of comprehensive income, consolidated Statement of shareholders 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, excluding the effects that reported on the qualified opinion basis paragraph in our report, 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 31,2023, and its consolidated financial performance and consolidated cash flows for the year then ended are in accordance with International Financial Reporting Standards.

Qualified Opinion 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, 2023.

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, 2023 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 companys 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 .

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 Consolidated 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.

Emphasis of matter

The accompanying financial statements have been prepared assuming that the company will continue as a going concern. The Company has a deficit working capital by 266,385 JD as of December 31, 2023 that raise substantial doubt about its ability to continue as a going concern.

Key audit matters

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

<u>Key auditing matters</u>	<u>The following is a description of our auditing procedures</u>
<p>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.</p>	<p>Investment in credit card system The auditing procedures included control procedures used in the verification process of existence and completeness. And the company didn't test the impairment of the investment .</p>

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 on the Consolidated Financial Statements 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 Jordanian for Developing and Financial Investment Company maintains proper books of accounts and the accompanying consolidated financial statements contained as of December 31 2023, we recommend to be approved by the Board of Directors after taking into consideration what is mentioned in the paragraph of the qualified opinion and emphasis of matter .

Modern Accountants

Sinan Ghosheh
License No.(580)

Modern Accountants



الحاسبون العصريون

Amman-Jordan
March 31, 2024

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

THE STATEMENT OF CONSOLIDATED FINANCIAL POSITION
AS OF DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINARS)

	Note	2023	2022
ASSETS			
Non-current assets			
Property and equipments	4	1	1
Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income		123	123
Prepaid card system and software		<u>1,771,000</u>	<u>1,771,000</u>
Total non-current assets		<u>1,771,124</u>	<u>1,771,124</u>
Current assets			
Other receivables	5	454,360	454,360
Accounts receivables	6	5,530	3,730
Total current assets		<u>459,890</u>	<u>458,090</u>
TOTAL ASSETS		<u>2,231,014</u>	<u>2,229,214</u>
 LIABILITIES AND SHAREHOLDERS EQUITY			
Shareholders' equity			
Share capital	1	3,000,000	3,000,000
Statutory reserves	9	379,470	379,470
Fair value reserve		(253)	(253)
Accumulated losses		<u>(1,874,478)</u>	<u>(1,872,559)</u>
Total Shareholders' equity		<u>1,504,739</u>	<u>1,506,658</u>
 Current liabilities			
Accrued expenses and other payables	7	95,476	92,957
Accounts payable		592,969	592,969
Due to related parties		37,830	36,630
Total current liabilities		<u>726,275</u>	<u>722,556</u>
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS EQUITY		<u>2,231,014</u>	<u>2,229,214</u>

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 COMPANY)

STATEMENT OF CONSOLIDATED COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Note	2023	2022
General And Administrative Expenses	10	(5,575)	(11,101)
Other Revenue		3,656	-
LOSS FOR THE YEAR		(1,919)	(11,101)
Other Comprehensive Income :			
TOTAL COMPREHENSIVE LOSSES TRANSFERRED TO ACCUMULATED LOSSES		(1,919)	(11,101)
TOTAL COMPREHENSIVE LOSSES FOR THE YEAR		(1,919)	(11,101)
Loss Per Share:			
Loss Per Share JD \ Share		(0,001)	(0,004)
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 SHAREHOLDERS EQUITY
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Share capital	Statutory reserve	Fair value reserve	Accumulated losses	Total
Balance at January 1, 2022	3,000,000	379,470	(253)	(1,861,458)	1,517,759
Comprehensive income for the year	-	-	-	(11,101)	(11,101)
Balance at December 31, 2022	3,000,000	379,470	(253)	(1,872,559)	1,506,658
Comprehensive income for the year	-	-	-	(1,919)	(1,919)
Balance at December 31, 2023	3,000,000	379,470	(253)	(1,874,478)	1,504,739

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

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

**STATEMENT OF CONSOLIDATED CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

	2023	2022
OPERATING ACTIVITIES		
Loss for the year	(1,919)	(11,101)
Adjustments for Loss for the year:		
Depreciation	-	6,101
Changes in operating assets and liabilities :		
Accounts payable	(1,800)	-
Due to related parties	1,200	-
Accrued expenses and other payables	3,519	5,000
Net cash used inoperating activities	-	-
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, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

1. ORGANIZATION AND ACTIVITY

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

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

The Company's headquarter is in Amman.

The consolidated financial statements as of December 31, 2022 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 International Financial Reporting Standards

The following new and amended standards and interpretations have not yet become effective. They will be effective for annual periods beginning on or after:

It is valid for annual periods beginning on or after

Lease Obligations in Sale and Leaseback (Amendments to IFRS 16)

The amendment clarifies how the seller (lessee) subsequently measures sale and leaseback transactions that meet the requirements in IFRS 15 to be accounted for as a sale.

January 1, 2024

Non-Current Liabilities with Covenants (Amendments to IAS 1)

The amendment sets out how the conditions that an entity must comply with within twelve months after the reporting period affect the compliance classification.

January 1, 2024

International Tax Reform - Pillar 2 Model Rules (Amendments to IAS 12)

International Tax Reform - Pillar 2 Model Rules (Amendments to IAS 12)
The amendments provide a temporary exception to the requirements regarding deferred tax assets and liabilities related to the second pillar of income taxes.

January 1, 2023, but it is not required in any interim financial statements for the year 2023.

Supplier financing arrangements (amendments to IAS 7 and IFRS 7)

The amendments add disclosure requirements and "indicative references" to existing disclosure requirements, which require entities to provide qualitative and quantitative information about supplier financing contracts.

January 1, 2024

Non-Fungibility of Exchange Rates (Amendments to IAS 21)

The amendments include guidelines for determining when a currency is exchangeable and how to determine the exchange rate when it is not.

January 1, 2025

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, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The preparation of consolidated 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, 2023
(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, its 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, 2023
(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, 2023
(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 are credit-impaired. 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 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, 2023
(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.

Expenses and revenue recognition

The Revenue is recognized when there is a probability of economic benefits for the company in result of interchangeable process that's its measurable in a reliable way.

The expenses are recognized in accrual basis.

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, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

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

• Business model assessment

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

• Significant increase of credit risk

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

• Establishing Company's of assets with similar credit risk characteristics

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

• Models and assumptions used

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

• Key sources of estimation uncertainty in respect of IFRS 9

The following are key estimations that the management has used in the process of applying the Company's accounting policies and that have the most significant effect on the amounts recognized in consolidated financial statements.

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

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

NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Probability of Default

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

Loss Given to Default

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

Expenses

General and administrative expenses include both direct and indirect costs not specifically part of production costs as required under generally accepted accounting principles. Allocations between general and administrative expenses and cost of sales are made on a consistent basis when required.

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalent include cash, demand deposits, and highly liquid investments with original maturities of three months or less.

Accounts Receivables

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

Accounts Payable and Accruals

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

Investment in credit cards system

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

Segment report

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

Geographical segment is associated in providing products in particular economic environment subject to risks and returns that are differed from those for sectors to work in economic environment.

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

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

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%

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 Consolidated Statement of Financial Position when any events or changes in circumstances shows that this value is non-recoverable.

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

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

Income tax

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

Foreign currency translation

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

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

NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

4. PROPERTY AND EQUIPMENT

2023 :	Furniture	PBX Devices and systems	Computers and network	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	15,303	5,725	46,555	67,583
Depreciation	-	-	-	-
Disposal	-	-	-	-
Balance as of December 31	15,303	5,725	46,555	67,583
Book value as of December 31	-	-	1	1

2022 :	Furniture	PBX Devices and systems	Computers and network	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	15,303	5,725	40,454	61,482
Depreciation	-	-	6,101	6,101
Disposal	-	-	-	-
Balance as of December 31	15,303	5,725	46,555	67,583
Book value as of December 31	-	-	1	1

5. OTHER RECEIVABLES

	2023	2022
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)
Expected credit losses	(610,157)	(610,157)
	454,360	454,360

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

NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

6. ACCOUNTS RECEIVABLE

	2023	2022
Trade receivables	5,530	414,163
provision of Impairment of accounts receivable	-	(410,433)
	<u>5,530</u>	<u>3,730</u>

7. ACCRUED EXPENSES AND OTHER PAYABLES

	2023	2022
Accrued expenses	40,615	38,096
Due to social security	21,177	21,177
Contingent liabilities provision	25,000	25,000
Other deposits	8,684	8,684
	<u>95,476</u>	<u>92,957</u>

8. INCOME TAX

The tax position of the company was completed until the end of 2018, for the years 2019, 2020, 2021 and 2022, 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 2022, and for the year 2019, 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

	2023	2022
Government fees , subscriptions and licenses	575	-
Professional fees, consultancy	5,000	5,000
Depreciations	-	6,101
	<u>5,575</u>	<u>11,101</u>

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

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(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.

December 31, 2023	level one	Second Level	third level	Total
Financial assets stated at fair value through statement of other comprehensive income	123	-	-	123
	123	-	-	123
December 31, 2022	level one	Second Level	third level	Total
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.

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:

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

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

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.

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.COMPARATIVE FIGURES

Certain figures for 2022 have been reclassified to conform the presentation for the year 2023.

15.APPROVAL OF CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

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