

JDFI

الشركة الأردنية للتطوير و الاستثمار المالي

JORDANIAN CO. FOR DEVELOPING & FINANCIAL INVESTMENT

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٣١ تموز الأول ٢٠١٨

الرقم المتسلسل: ٥٠٧

رقم الملف: ٤١٠٧٥

الجهة المختصة: مجلس الإدارة

الرقم: ٢٠١٨/١٠/٨٦

التاريخ: ٢٠١٨/١٠/٢٨

To: Jordan Securities Commission

السادة هيئة الأوراق المالية

Amman Stock Exchange

السادة بورصة عمان

Subject: Quarterly Report

الموضوع : التقرير ربع السنوي

as of 30/9/2018.

كما هي في ٢٠١٨/٩/٣٠

Attached the Quarterly Report of Jordanian
Developing of Financial investment as of
30/9/2018.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية
للشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي كما هي
بتاريخ ٢٠١٨/٩/٣٠.

Kindly accept our highly appreciation and
respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Dr. Amer Al- Moasher
Chairman of the Board

الدكتور عامر المعشر
رئيس مجلس الإدارة

Attachments:

A copy of the condensed interim financial
statements as of September 30, 2018 for
Jordanian Developing For Financial Investment
and the report of the accountant on the review of
the condensed interim financial statements on
CD in PDF format.

المرفقات:

نسخة من القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠
أيلول 2018 للشركة الأردنية للتطوير والاستثمار
المالي مع تقرير المحاسب القانوني حول مراجعة
القوائم المالية المرحلية الموجزة على CD بصيغة
ملف (PDF).

UM Uthaina Djibouti St
Phone : 0795201489
Fax : +9625542523
Postal Code 11185 P.O. BOX 851157

E-mail : Ceo@popnfc.com

ام اذينة شارع جيبوتي
هاتف : ٠٧٩٥٢٠١٤٨٩
فاكس : ٠٠٩٦٢٦٥٥٤٢٥٢٣
صندوق البريد ٨٥١١٥٧ عمان ١١١٨٥ الأردن

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

صفحة

فهرس

١	تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
٦ - ٢١	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي (وهي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ والبيانات المالية المرحلية الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من معايير التقارير المالية الدولية، وتقتصر مسؤولياتنا في التوصل إلى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بإجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تشتمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة على إجراء استفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل إلى حد كبير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأياً حولها.

النتيجة

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

غوشه وشركاه

سنان غوشه

اجازة مزاولة رقم (٥٨٠)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ تشرين الاول ٢٠١٨

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة (غير مدققة)

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	الموجودات
			موجودات غير متداولة
٥٠,٦٩٤	١٤٦,٦٧٠	٤	ممتلكات ومعدات
١٠٧	١٢٠		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١,٧٧١,٠٠٠	١,٧٧١,٠٠٠		استثمار في نظام البطاقات الائتمانية
١,٨٢١,٨٠١	١,٩١٧,٧٩٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
٨٠٧,٥٧٤	٨٠٩,٥٧٤	٥	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
٤٦,١٢١	٦٦,١٢١		مدينون
١,٥٧١	٥٧١		نقد وما في حكمه
٨٥٥,٢٦٦	٨٧٦,٢٦٦		مجموع الموجودات المتداولة
٢,٦٧٧,٠٦٧	٢,٧٩٤,٠٥٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	راس المال
٣٧٩,٤٧٠	٣٧٩,٤٧٠	٦	احتياطي اجباري
(٢٦٩)	(٢٥٦)		إحتياطي القيمة العادلة
(١,٠٨٨,٨١٧)	(١,٢٣٨,٤٦٢)		خسائر متراكمة
٢,٢٩٠,٣٨٤	٢,١٤٠,٧٥٢		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
-	٣٢,٢٠١		التزامات مقابل عقود تأجير تمويلية طويلة الأجل
-	٣٢,٢٠١		مجموع المطلوبات الغير متداولة
			مطلوبات متداولة
٦٥,٨٨٩	٩١,١٧٦		مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٣٢٠,٧٩٤	٤٩١,٥٦١		دائنون
-	١٨,٤٠٨		التزامات مقابل عقود تأجير تمويلية قصيرة الأجل
-	١٩,٩٥٨		بنك دائن
٣٨٦,٦٨٣	٦٢١,١٠٣		مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٦٧٧,٠٦٧	٢,٧٩٤,٠٥٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

من بداية العام حتى		للفترة المرحلية		
٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	من ١ تموز ٢٠١٧ الى ٣٠ أيلول ٢٠١٧	من ١ تموز ٢٠١٨ الى ٣٠ أيلول ٢٠١٨	
(١٢٣,٩٢٤)	(١٤٦,١٧٥)	(٣٥,٨٢٠)	(٣١,٦٨٣)	مصاريف إدارية وعمومية
٤٦٧	(٣,٤٧٠)	-	-	إيرادات ومصاريف أخرى
(١٢٣,٤٥٧)	(١٤٩,٦٤٥)	(٣٥,٨٢٠)	(٣١,٦٨٣)	خسارة الفترة
(٢٣)	١٣	(٩)	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٢٣,٤٨٠)	(١٤٩,٦٣٢)	(٣٥,٨٢٩)	(٣١,٦٨٣)	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(٠,٠٤١)	(٠,٠٥٠)	(٠,٠١٢)	(٠,٠١١)	خسارة السهم:
٣.٠٠٠.٠٠٠	٣.٠٠٠.٠٠٠	٣.٠٠٠.٠٠٠	٣.٠٠٠.٠٠٠	خسارة السهم - دينار/سهم
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية المرحلية

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

رأس المال	الإحتياطي الإجباري	إحتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٩,٤٧٠	(٢٦٩)	(١,٠٨٨,٨١٧)	٢,٢٩٠,٣٨٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	١٣	(١٤٩,٦٤٥)	(١٤٩,٦٣٢)	الدخل الشامل للفترة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٩,٤٧٠	(٢٥٦)	(١,٢٣٨,٤٦٢)	٢,١٤٠,٧٥٢	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٩,٤٧٠	(٢٢٧)	(٩٠٤,٢٨٧)	٢,٤٧٤,٩٥٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
-	-	(٢٣)	(١٢٣,٤٥٧)	(١٢٣,٤٨٠)	الدخل الشامل للفترة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٩,٤٧٠	(٢٥٠)	(١,٠٢٧,٧٤٤)	٢,٣٥١,٤٧٦	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

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

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	
		الأنشطة التشغيلية
(١٢٣,٤٥٧)	(١٤٩,٦٤٥)	خسارة الفترة
		تعديلات على صافي خسارة الفترة:
١١,٦١٦	٣٢,٣٠٩	استهلاكات
-	٣,٤٧٠	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٢٤٥)	(٢٠,٠٠٠)	مدينون
٧,٣٥٠	(٢,٠٠٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
١١٣,٦٢٧	١٧٠,٧٦٧	دائنون
(٨,٠٦٨)	٢٥,٢٨٧	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٨٢٣	٦٠,١٨٨	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤٤١)	(١٣١,٧٥٥)	ممتلكات ومعدات
(٤٤١)	(١٣١,٧٥٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	١٩,٩٥٨	بنك دائن
-	٥٠,٦٠٩	التزامات عقود تأجير تمويلي
-	٧٠,٥٦٧	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
٣٨٢	(١,٠٠٠)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٤٦	١,٥٧١	النقد وما في حكمه ١ كانون الثاني
١,٢٢٨	٥٧١	النقد وما في حكمه ٣٠ أيلول

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

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 هي 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 ٣.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ٣.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم، قيمة كل منها الإسمية دينار أردني واحد.

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

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ على القوائم المالية للشركة التابعة (شركة مزايا الدفع ذ.م.م) والمسجلة في المملكة الاردنية الهاشمية بتاريخ ١٠ اذار ٢٠٠٩ بنسبة ملكية ١٠٠% ويتألف نشاط الشركة الرئيسي من الاستشارات الائتمانية، الاستيراد والتصدير، المساهمة والمشاركة في شركات اخرى ، شراء وبيع الاسهم والسندات لغايات الشركة عدا الوساطة المالية، تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة، بيع البطاقات المسبقة الدفع لخدمات الاتصالات والانترنت، الاقتراض من البنوك والمؤسسات المالية لتنفيذ غايات الشركة ، تحصيل الاموال والديون عدا الديون البنكية بما يخدم مصلحة الشركة، تطوير وتسويق الانظمة المحاسبية، تطوير حلول الاعمال والبرمجيات ، تنظيم المعارض والمؤتمرات ، خدمات رجال الاعمال (عدا التعامل بالبورصات العالمية) ووكيل ووسيط تجاري عدا التعامل بالبورصات الاجنبية.

٢ - المعايير الجديدة والتعديلات المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول

هنالك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي لم تصبح سارية المفعول ، ولم يتم تطبيقها عند اعداد هذه البيانات ولا تخطط الشركة تبني هذه المعايير بصورة مبكرة.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق
يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من او بعد

١ كانون الثاني ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) "الايجازات"

يتوقع مجلس ادارة الشركة ان تطبيق هذه المعايير والتفسيرات خلال الفترات اللاحقة لن يكون له أثر مالي جوهري على البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

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

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

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبالإضافة إلى ذلك فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ ليست بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة ملائمة مع تلك السياسات المحاسبية التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

أساس توحيد البيانات المالية المرحلية

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

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة

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

تقوم الشركة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالشركة في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، يكون للشركة السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

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

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

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تحصل الشركة على السيطرة على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما تفقد الشركة السيطرة على الشركة التابعة . وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول الشركة على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

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

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

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

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة بما في ذلك الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمُعترف بها في بنود الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة عند استبعاد الاستثمارات إلى الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المستبقاة. قامت الشركة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية وغير المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

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

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

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

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

عندما يتم 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 بها سابقا في بيان الدخل الشامل الاخر الى الربح او الخسارة بل تحول ضمن حقوق الملكية.

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في :

- موجودات تتضمن تدفقات نقدية تعاقدية وليست مدفوعات للمبلغ الاصلي او الفائدة على المبلغ الاصلي القائم، او / و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج اعمال وليس محتفظا بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية او للحصول والبيع ، او
- موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

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

خيار القيمة العادلة: يمكن تصنيف اداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف المبدئي حتى اذا لم يتم اقتناء الادوات المالية او تكبدها بشكل اساسي لغرض البيع او اعادة الشراء. ويمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية اذا كان يلغي او يحد بشكل كبير من عدم التماسق في القياس او الاعتراف الذي كان سينشأ خلافا لذلك من قياس الموجودات او المطلوبات او الاعتراف بالارباح والخسائر ذات الصلة على اساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي").

اعادة التصنيفات

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

انخفاض القيمة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

• احتمالية التعثر

• الخسارة عند التعثر

• التعرض عن التعثر

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

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر أي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. ويشار إليها الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كموجودات المرحلة ٣. في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي منخفضة القيمة الائتمانية. يتعرض الأصل المالي لانخفاض في القيمة عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير في التدفقات النقدية المستقبلية.

الغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

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

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

عرض مخصص خسائر الانتماء في المعلومات المالية المرحلية

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

- بالنسبة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (القروض والسلف ونقد وارصدة لدى البنوك) : كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

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

الاعتراف بالإيرادات

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء نظاماً شاملاً موحداً لاحتساب الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل معايير الاعتراف بالإيراد الحالية التي تضمنتها العديد من المعايير والتفسيرات المختلفة ضمن إطار المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية. ويقدم المعيار منهجاً جديداً للاعتراف بالإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء يتكون من خمس خطوات :

الخطوة الأولى: تحديد العقد المبرم مع العميل

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

الخطوة الثانية: تحديد التزامات الاداء في العقد

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

الخطوة الثالثة: تحديد قيمة المعاملة

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

الخطوة الرابعة: توزيع قيمة المعاملة على التزامات الاداء في العقد

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

الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيراد عند استيفاء المنشأة للالتزام الاداء

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

- استلام العميل واستفادته في الوقت نفسه من المنافع المقدمة بموجب تنفيذ الشركة لالتزاماتها، أو
- عندما يقوم اداء الشركة لالتزامها بإنشاء أو زيادة فعالية اصل التي يقع تحت نطاق سيطرة العميل خلال انشاء أو زيادة فعالية ذلك الاصل ، أو
- إذا لم يسفر اداء الشركة عن نشوء موجودات ينتج عنها استعمالات بديلة للشركة ويكون لدى المنشأة حق في استلام مقابل عن التزامات الاداء المنفذة حتى تاريخه.
- تقوم الشركة بتوزيع ثمن المعاملة على تنفيذ التزامات الاداء المنصوص عليها في العقد بناء على طريقة المدخلات التي تتطلب الاعتراف بالإيرادات وفقا للجهود التي تبذلها الشركة أو المدخلات التي تحقق الالتزامات التعاقدية. تقوم الشركة بتقدير اجمالي التكاليف اللازمة لانتهاء المشاريع بغرض تحديد مبلغ الإيرادات الواجب الاعتراف بها.
- عندما تستوفي الشركة تنفيذ التزامات الاداء عن طريق تسليم البضائع وتقديم الخدمات المتعبد بها، تقوم الشركة بتكوين اصل تعاقدى يستند على قيمة المقابل المكتسب من جراء تنفيذ الالتزام. عند تخطي قيمة المقابل المستلم من العميل قيمة الإيرادات المعترف بها، فإن هذا يؤدي الى نشوء التزام تعاقدى.
- يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو مستحق الاستلام مع مراعاة شروط وينود الدفع التعاقدية المتفق عليها. تقوم الشركة بإعادة تقييم إيراداتها التعاقدية وفقا لمعايير محددة بغرض تحديد ما إذا كانت تقوم الشركة بأعمالها بالاصالة أو بالوكالة. وقد خلصت الشركة على انها تعمل بالاصالة في جميع معاملات الإيرادات لديها.
- يتم اثبات الإيرادات في البيانات المالية المرحلية بالقدر الذي يكون فيه من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية الى الشركة وامكانية قياس الإيرادات والتكاليف، عند الامكان، بشكل موثوق.

الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد البيانات المالية المرحلية يتطلب من الادارة بأن تقوم بتقديرات، افتراضات وتوقعات قد يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك قد تؤثر على مبالغ الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف. ان نتائج الاعمال الفعلية من الممكن ان تتغير نتيجة اتباع تلك الافتراضات.

عند اعداد البيانات المالية المرحلية قامت الادارة بإتباع نفس الافتراضات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك اتباع نفس التقديرات غير المؤكدة المعمول بها عند اعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ فيما عدا تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ الذي نتج عنه تغير في الافتراضات المحاسبية للاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية كما هو موضح ادناه:

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

• زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان :

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا لموجودات المرحلة ١، او خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني لموجودات المرحلة ٢ او المرحلة ٣. ينتقل الاصل الى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبني. 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 المبني، فترة الاستحقاق المتبقية، ومجال العمل، والموقع الجغرافي للمقرض، وما الى ذلك). وتراقب الشركة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما اذا كانت لا تزال متشابهة. حيث يعتبر ذلك من المطالبات لضمان انه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان فإن هناك اعادة تصنيف ملائم للموجودات. وقد ينتج عن ذلك انشاء محافظ جديدة او انتقال موجودات الى محفظة حالية تعكس بشكل افضل خصائص مخاطر ائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. ان اعادة تصنيف المحافظ والانتقالات بين المحافظ يعد امرا اكثر شيوعا عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (او عندما يتم عكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين ١٢ شهرا الى الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني، او العكس، ولكنها قد تحدث ايضا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الاساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا او على مدى العمر الزمني ولكن مع تغير قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة نظرا لاختلاف مخاطر الائتمان بالنسبة للمحافظ.

• النماذج والافتراضات المستخدمة:

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

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

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

• احتمالية التعثر :

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

• الخسارة عند التعرض :

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

المبيعات

تتحقق المبيعات عند تسليم البضاعة أو تقديم الخدمات للعملاء واصدار الفاتورة وتظهر بالصافي بعد الخصم التجاري أو خصم الكميات.

المصاريف

يتم إظهار المصاريف في قائمة الدخل وفقاً لطبيعتها والتي تتكون بشكل رئيسي من الرواتب والأجور والإستهلاكات والإيجارات، ويتم تصنيف وإظهار المصاريف الأخرى كمصاريف إدارية وتشغيلية أخرى.

النقد وما في حكمه

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

الذمم المدينة

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

الذمم الدائنة والمستحقات

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

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

الشهرة

تمثل الشهرة زيادة تكلفة شراء الاستثمار في الشركات التابعة عن القيمة العادلة لصافي موجوداتها بتاريخ الإمتلاك، وتطبيقاً للمعيار الدولي رقم (٣٨) فإنه لا يتم إطفاء الشهرة وفي حالة وجود دليل على تدني قيمتها المقدرة القابلة للإسترداد يتم تخفيضها إلى قيمتها المقدرة.

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

الممتلكات والمعدات

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

معدل الإستهلاك السنوي	
١٠ - ٢٠%	أثاث ومفروشات
١٠ - ٢٠%	ديكورات
١٠ - ٢٠%	أجهزة وأنظمة
١٠ - ٢٠%	وحدات التكييف

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

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

يتم اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات. عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات والمعدات فإنه يتم الإعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي المرحلية ، مجمل الربح والخسارة.

ضريبة الدخل

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

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي تعاقدات مع أي أطراف أخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الائتمان بمختلف أنواعها. إن مخاطر الائتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك محلية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

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

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٤- الممتلكات والمعدات

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
		<u>التكلفة :</u>
٩٣,٢٨٦	٩٢,٨٤٥	الرصيد في أول المدة
٢١٤,٧٥٧	٤٤١	الإضافات
(٩٢,٢٣٠)	-	الإستبعادات
٢١٥,٨١٣	٩٣,٢٨٦	الرصيد في نهاية المدة
		<u>مجمع الاستهلاك :</u>
٤٢,٥٩٢	٢٧,١٠٤	الرصيد في أول المدة
٣٢,٣٠٩	١٥,٤٨٨	إستهلاكات
(٥,٧٥٨)	-	الإستبعادات
٦٩,١٤٣	٤٢,٥٩٢	الرصيد في نهاية المدة
١٤٦,٦٧٠	٥٠,٦٩٤	صافي القيمة الدفترية

٥- المصاريف المدفوعة مقدما والحسابات المدينة الأخرى

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
٣,٠٠٠	-	مصاريف مدفوعة مقدما
٢,٩٠٣	٢,٩٠٣	تأمينات مستردة
٢,٢١٤	٢,٢١٤	امانات اصابات عمل
-	١٠٠	نعم موظفين
١٠,٧٦٠	١١,٦٦٠	امانات ضريبة دخل
٣,٥٨٤	٣,٥٨٤	أمانات ضريبة المبيعات
٧٨٧,١١٣	٧٨٧,١١٣	تأمينات لدى الغير
٨٠٩,٥٧٤	٨٠٧,٥٧٤	

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٦- 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 الاحتياطي ربع رأسمال الشركة ويجوز الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة بموافقة الهيئة العامة للشركة إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به . إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأنصبة أرباح على المساهمين، هذا ويحق للهيئة العامة وبعد استنفاد الاحتياطيات الأخرى أن تقرر في اجتماع غير عادي اطفاء خسائرها من المبالغ المجمعة في حساب الاحتياطي الاجباري على أن يعاد بناءه وفقاً لأحكام القانون المشار اليه.

٧- الأدوات المالية

القيمة العادلة

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

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

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

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

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
١٢٠	-	-	١٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٢٠	-	-	١٢٠	
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٠٧	-	-	١٠٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٠٧	-	-	١٠٧	

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وترى 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.

إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنتج المخاطر المتعلقة بمعدلات الفائدة بشكل رئيسي عن إقتراضات الأموال بمعدلات فائدة متغيرة (عائمة) وعن ودائع قصيرة الأجل بمعدلات فائدة ثابتة . لا تتعرض الشركة الى مخاطر معدلات الفائدة نظرا لعدم وجود أي أموال مقترضة أو ودائع للشركة حتى تاريخ البيانات المالية الموحدة.

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

مخاطر أسعار أخرى

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار ناتجة عن إستثماراتها في حقوق ملكية شركات أخرى . تحتفظ الشركة باستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى لأغراض استراتيجية وليس بهدف المتاجرة بها ولا تقوم الشركة بالمتاجرة النشطة في تلك الإستثمارات.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي تعاقدات مع أي أطراف أخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الائتمان بمختلف أنواعها. إن مخاطر الائتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك محلية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

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

إدارة مخاطر السيولة

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

٨- المصادقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٩ تشرين الاول ٢٠١٨ وتمت الموافقة على نشرها.

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

**INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS AND REVIEW REPORT
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2018**

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

**INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND REVIEW REPORT
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINARS)**

INDEX	PAGE
Report on reviewing the interim consolidated financial statements	1
Interim Consolidated Statement of financial position	2
Interim Consolidated statement of Comprehensive income	3
Interim Consolidated statement of Owner's equity	4
Interim Consolidated statement of cash flows	5
Notes to the Interim consolidated financial statements	6 – 17

REPORT ON REVIEWING THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

To the President and Members of the Board of Directors
Jordanian For Developing and Financial Investment Company

Introduction

We have reviewed the accompanying Interim Consolidated Statement of Financial Position of Jordanian For Developing And Financial Investment Company as of September 30, 2018, and the related statements of Interim Comprehensive income, Owners' equity and cash flows for the period then ended. The management is responsible for preparing and presenting the company's financial statements in accordance with International Accounting Standard No. 34 (Interim Financial Reporting) which is an integral part of International Financial Reporting Standards. Our responsibility is limited to issue a conclusion on these interim financial statements based on our review.

Scope of Review

We conducted our review in accordance with the International Standard on Review Engagements 2410 "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor". This standard requires that we plan and perform the review to obtain reasonable assurance as to whether the financial statements are free of material misstatement. Our review is primarily limited to inquiries of the company's accounting and financial departments personnel as well as applying analytical procedures of financial data. The range of our review is narrower than the broad range of audit procedures applied according to International Auditing Standards. Accordingly, obtaining assurances and confirmations about other significant aspects checked through an audit procedure was not achievable. Hence, We do not express an opinion regarding the matter.

Conclusion

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


Ghosheh & Co.Sinan Ghosheh
License No.(580)Amman-Jordan
October 29, 2018

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

INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (UNAUDITED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2018 AND DECEMBER 31, 2017
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINARS)

	Note	2018	2017
ASSETS			
Non-current assets			
Property and equipments	4	146,670	50,694
Financial assets designated at fair value through statement other comprehensive income		120	107
Investment in credit card		1,771,000	1,771,000
Total non-current assets		1,917,790	1,821,801
Current assets			
Prepaid expenses and other receivables	5	809,574	807,574
Accounts receivable		66,121	46,121
Cash and cash equivalents		571	1,571
Total current assets		876,266	855,266
TOTAL ASSETS		2,794,056	2,677,067
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY			
Owners' equity			
Share capital	1	3,000,000	3,000,000
Statutory reserves	6	379,470	379,470
Fair value reserve		(256)	(269)
Accumulated losses		(1,238,462)	(1,088,817)
Total owners' equity		2,140,752	2,290,384
Non-current liabilities			
Obligations against long-term financing leases		32,201	-
Total non-current liabilities		32,201	-
Current liabilities			
Accrued expenses and other liabilities		91,176	65,889
Accounts payable		491,561	320,794
Obligations against short-term financing leases		18,408	-
Due to banks		19,958	-
Total current liabilities		621,103	386,683
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		2,794,056	2,677,067

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

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

INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME(UNAUDITED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	For the period		From the beginning of the year to	
	From July 1, 2018 till September 30, 2018	From July 1, 2017 till September 30, 2017	September 30, 2018	September 30, 2017
General and administrative expenses	(31,683)	(35,820)	(146,175)	(123,924)
Other revenues and expenses	-	-	(3,470)	467
LOSS FOR THE PERIOD	(31,683)	(35,820)	(149,645)	(123,457)
Other Comprehensive Income :				
Change in fair value reserve	-	(9)	13	(23)
Total comprehensive income for the period	(31,683)	(35,829)	(149,632)	(123,480)
loss per Share:				
loss per Share JD/Share	(0,011)	(0,012)	(0,050)	(0,041)
Weighted Average of Outstanding Shares	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000

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

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

INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF OWNERS' EQUITY (UNAUDITED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Share capital	Statutory reserve	Fair value reserve	Accumulated losses	Total
Balance at January 1, 2018	3,000,000	379,470	(269)	(1,088,817)	2,290,384
Comprehensive income for the period	-	-	13	(149,645)	(149,632)
Balance at September 30, 2018	3,000,000	379,470	(256)	(1,238,462)	2,140,752
Balance at January 1, 2017	3,000,000	379,470	(227)	(904,287)	2,474,956
Comprehensive income for the period	-	-	(23)	(123,457)	(123,480)
Balance at September 30, 2017	3,000,000	379,470	(250)	(1,027,744)	2,351,476

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

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

INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS (UNAUDITED)
FOR THE NINE MONTHS ENDED SEPTEMBER 30, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	for the nine months ended September 30, 2018	for the nine months ended September 30, 2017
Operating Activities		
Loss for the period	(149,645)	(123,457)
Adjustments on Loss for the period:		
Depreciation	32,309	11,616
Loss of disposal of property and equipment	3,470	
Changes in operating assets and liabilities :		
Accounts receivables	(20,000)	(245)
Prepaid expenses and other receivables	(2,000)	7,350
Accounts payable	170,767	113,627
Accrued expenses and other liabilities	25,287	(8,068)
Cash available from operating activities	60,188	823
Investing Activities		
Property and equipments	(131,755)	(441)
Net cash used in investing activities	(131,755)	(441)
Financing Activities		
Obligations against financing leases	19,958	-
Due to banks	50,609	-
Net cash available from financing activities	70,567	-
Net change in cash and cash equivalents	(1,000)	382
Cash and cash equivalents, January 1	1,571	846
Cash and cash equivalents, September 30	571	1,228

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

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

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

1. ORGANIZATION AND ACTIVITY

The Jordanian for Development and Financial Investment Company (previously: Jordan Industries and Sulfur Company). At its Extraordinarily 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 limited public shareholding company (the "Company") registered in the register of public shareholding companies Limited on August 13, 1981 under No. 158 with the Controller of Companies in the Ministry of Industry and Trade, the Company's authorized and paid up capital is JD 3,000,000 divided into 3,000,000 shares each for of JD 1.

The principal activity of the Company is to participate in and to own shares and shares in other companies with similar goals, projects, buying similar companies and owning companies The Company's headquarter is in Amman.

The consolidated financial statements as of September 30, 2017 include the financial statements of the following subsidiary company (Mazaya Investment Payment Company L.L.C) 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 intermediation, owning movable and immovable assets for the company purposes , selling prepaid cards for telecommunication and internet services, borrowing from banks and financial institutions. The implementation of the company's goals, the collection of funds and debts other than bank debt to serve the company's interest, development and marketing of accounting systems, development of business solutions and software, organization of exhibitions and conferences, business services (except dealing with international exchanges).

**2. NEW AND REVISED STANDARDS AND AMENDMENTS TO IFRSs IN
ISSUE BUT NOT YET EFFECTIVE:-**

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

New Standards	Effective Date
(IFRS) No.16 – Leases	January 1,2019

Board of directors of the company is expecting that the application of these standards and interpretations will not have a substantial impact on the Company's financial statements.

3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The preparation of Financial Statements

The interim consolidated financial statements have been prepared in accordance with International Accounting Standard 34, "Interim Financial Reporting".

The interim consolidated financial statements are presented in Jordanian Dinar, since that is the currency in which the majority of the Company's transactions are denominated.

The interim consolidated financial statements have been prepared on historical cost basis.

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

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

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 intergroup assets and liabilities, equity, income, 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 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's 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.

Debt instruments at amortized cost or at FVTOCI

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 be classified and measured at amortized cost or at FVTOCI, contractual terms should give rise to cash flows that 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 reassesses 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 at 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 at FVTOCI, the cumulative gain/loss previously recognized in OCI is not subsequently reclassified to profit or loss but transferred within equity. Debt instruments that are subsequently measured at amortized cost or FVTOCI are subject to impairment.

Financial assets at FVTPL

Financial assets at FVTPL are:

- (i) assets with contractual cash flows that are not SPPI; or and
- (ii) assets that are held in a business model other than held to collect contractual cash flows or held to collect and sell; or
- (iii) assets designated at FVTPL using the fair value option.

These assets are measured at fair value, with any gains / losses arising on re-measurement recognized in profit or loss.

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

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2018
(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 interim condensed 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 as stage 3 assets. At each reporting date, the Company assesses Whether financial assets carried at amortized costs and debt securities at FVTOCI are credit-impaired. A financial asset is credit impaired when one or more events that have a detrimental impact in the estimated future cash flows of the financial asset have occurred.

DE-recognition of financial assets

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

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

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

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

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

Presentation of allowance for ECL are presented in the condensed interim financial information

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

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

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

Revenue recognition

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

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

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

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

Step 4 : Allocate the transaction price to the performance obligations in the contract: For a contract that has more than one performance obligation the Company will allocate the transaction price to each performance obligation in an amount that depicts the consideration to which the Company expects to be entitled in exchange for satisfying each performance obligation.

Step 5: Recognize revenues as and when the entity satisfies the performance obligation
The Company recognizes revenue over time if any one of the following criteria is met:

The customer simultaneously receives and consumes the benefits provided by the Company performance as The Company performs.

The Company performance creates or enhances an asset that the customer controls as the asset is created or enhanced or

The Company's performance does not create an asset with an alternative use to the Company and the entity has an enforceable right to payment for performance obligation completed to date the Company allocates the transaction price to the performance obligations in a contract based on the input method which requires the revenue recognition on the basis of the Company's efforts or inputs to the satisfaction of the performance obligations. The Company estimates the total costs to complete the projects in order to determine amount of revenue to be recognized.

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

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

Impact of changes in accounting policies due to adoption of new standards (continued)

Revenue recognition (continued)

When the Company satisfies a performance obligation by delivering the promised goods and services, it creates a contract asset based on the amount of consideration earned by the performance, where the amount of consideration received from the customer exceeds the amount of revenue recognized. This gives rise to a contract liability.

Revenue is measured at the fair value of consideration received or receivable, taking into account the contractually agreed terms of payment. The Company assesses its revenue arrangements against specific criteria to determine if it is acting as a principal or agent and has concluded that it is acting as a principal in all of its revenue arrangements.

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

Critical accounting judgments and key sources of estimation uncertainty

The preparation of condensed 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 condensed consolidated financial statements, the significant judgments made by management in applying the Company's accounting policies and the key sources of estimation uncertainty were the same as those that applied to the audited annual consolidated financial statements for the year ended 31 December 2017, except for the adoption of IFRS 9 which has resulted in changes in accounting judgments for recognition of financial assets and liabilities and impairment of financial assets, as set out below.

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

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

Significant increase of credit risk

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

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

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

Establishing Company's assets with similar credit risk characteristics

When ECLs are measured on a collective basis, the financial instruments are Company collected on the basis of shared risk characteristics (e.g., instrument type, credit risk grade, collateral type, date of initial recognition, remaining term to maturity, industry, geographic location of the borrower, etc.). The Company monitors the appropriateness of the credit risk characteristics on an ongoing basis to assess whether they continue to be similar. This is required in order to ensure that when 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's 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 condensed consolidated interim financial statements

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

Probability of Default

PD constitutes a key input in measuring ECL. PD is an estimate of the likelihood of Default over a given time horizon, the calculation 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.

Sales

Sales are recognized upon delivery of goods to customers and issuing invoice. Sales revenues are stated net of trade or quantity discounts.

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.

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

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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 invoice amount less 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.

Goodwill

Goodwill represents the excess of the cost of acquisition of investment in subsidiaries over the fair value of its net assets at the date of acquisition. In accordance with IAS 38, goodwill is not amortized and if there is evidence of impairment the estimated recoverable amount is reduced to its estimated value.

Investment in credit cards

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

Property and Equipments

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and any impairment in value. Depreciation is calculated on a straight-line basis except power plant and equipment and machinery (melting furnace) depreciation is calculated on production capacity basis, the depreciation percentage for the assets as follows:

	<u>Annual depreciation rate</u>
Furniture and office equipments	10%-20%
Decors	10%-20%
MPLS Systems Devices	10%-20%
Computers and network	25%
Air conditioning	10%-20%

Useful lives and the depreciation method are reviewed periodically to make sure that the method and depreciation period appropriate with the expected economic benefits of property and equipment. Impairment test is performed to the value of the property and equipment that appears in the Statement of Financial Position when any events or changes in circumstances shows that this value is non-recoverable.

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

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

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

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

Income tax

The company is subject to Income Tax Law 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 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 since it's immaterial.

Foreign currency translation

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

Credit risk management

The credit risks represent in one part of the financial instruments contracts has not obligated to pay the contractual obligations and cause of that the Company is exposing financial losses, However, there are no any contracts with any other parts so the Company doesn't expose to different types of the credit risks, The significant credit exposed for any parts or group of parts that have a similar specification have been disclosed in note No.8. The Company classified the parts which have similar specifications as a related parties. Except the amounts which are related in the cash money. 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.

4- PROPERTY AND EQUIPMENT

	September 30, 2018	December 31, 2017
Cost:		
Balance in the first period	93,286	92,845
Additions	214,757	441
Disposals	(92,230)	-
Balance at end of period	215,813	93,286
Accumulated Depreciation		
Balance in the first period	42,592	27,104
Depreciation	32,309	15,488
Disposals	(5,758)	-
Balance at end of period	69,143	42,592
	146,670	50,694
Net Book Value		

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

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

5- PREPAID EXPENSES AND OTHER RECEIVABLES

	september30, 2018	December 31, 2017
Prepaid expenses	3,000	-
Refundable deposits	2,903	2,903
Injuries deposits	2,214	2,214
Due from employees	-	100
Income tax deposits	10,760	11,660
Sales tax deposits	3,584	3,584
Other deposits	787,113	787,113
	809,574	807,574

6. 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 100% of the capital. However, the company may, with the approval of the General Assembly to continue to deduct this annual ratio 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.

7. FINANCIAL INSTRUMENTS

The Fair Value

The fair value of financial assets and financial liabilities include financial assets; cash and cash equivalents, checks under collection, receivables, securities, and include financial liabilities; accounts payable, credit facilities, loans, credits and other financial 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: Valuation techniques based on inputs affect the fair value cannot be observed directly or indirectly in the market.

September 30, 2018	level one	Second Level	Third level	Total
Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income	120	-	-	120
	120	-	-	120
December 31, 2017	level one	Second Level	Third level	Total
Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income	107	-	-	107
	107	-	-	107

The value set out in the third level reflect the cost of buying these assets rather than its fair value due to the lack of an active market for them, this is the opinion of Directors that the purchase cost is the most convenient way to measure the fair value of these assets and that there was no impairment.

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

**NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

Management of share capital risks

The Company manages its capital to make sure that the Company will continue when it takes the highest return by the best limit for debts and owners equity balances. The Company's strategy doesn't change from 2017.

Structuring of Company's capital includes the owners' equity in the Company which includes share capital, statutory reserve, issuance premium and retained earnings as it listed in the changes in owners' equity statement.

The debt rate

The board of directors is reviewing the share capital structure periodically, as a part of this reviewing, the board of directors consider the cost of share capital and the risks that is related in each faction from capital and debt factions. The Company capital structure includes debts from borrowing. The Company's doesn't determine the highest limit of the debt rate during 2018.

The management of the financial risks

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

Management of the foreign currencies risks

The company is not exposed to significant risks related to foreign currency price changes, so there is no need for effective management for this exposure.

Interest rate risk

The Company is exposed to interest rate risk on its interest bearing assets and liabilities (bank deposits, interest bearing loans and borrowings).

The sensitivity of the statement of comprehensive income is the effect of the assumed changes in interest rates on the Company's profit for one year, and it is calculated based on the financial liabilities which carry variable interest rates at the end of the year.

Other price risk

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

The Company has no trading activity in those investments.

Credit risk management

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

The Company classified the parts which have similar specifications as a related parties. Except the amounts which are related in the cash money. The credits 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.

Liquidity risk management

Liquidity risk management is the responsibility of the Board of Directors to manage the Company's cash, short-, medium- and long-term liquidity requirements. The Company manages liquidity risk by monitoring future cash flows that are permanently valued and corresponding to the maturity statues of monetary assets and liabilities.

8. APPROVAL OF INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The Interim consolidated financial statements were approved by the Directors and authorized for issuance on October 29, 2018.