

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

## تقرير المحاسب القانوني المستقل

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية للشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي (وهي شركة اردنية مساهمة عامة محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وكل من قوائم الدخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لما هو مطلوب من قبل دائرة ضريبة الدخل باتباع طريقة حقوق الملكية بالنسبة للإستثمار في الشركة التابعة وليس طريقة القوائم المالية الموحدة حسب ما هو مطلوب وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

في رأينا، وبإستثناء ما هو مذكور في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي المتحفظ

- ١- لم تقم الشركة بأخذ مخصص على حساب الذمم المدينة الاخرى بقيمة ٤٥٤,٣٥٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.
- ٢- بلغت قيمة الاستثمار في شركة مزايا الدفع الاستثمارية ذ.م.م (شركة تابعة) بقيمة ١,٥١٨,٩٤٨ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ولم تقم الشركة بإثبات أي مخصص للانخفاض في هذه الاستثمارات تطبيقاً لمعيار انخفاض قيمة الاصول معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) على الرغم من وجود مؤشرات جوهرية على تدني قيمتها القابلة للاسترداد.

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

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. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الاخلاقي للمحاسبين المهنيين" ذات الصلة بتدقيقنا لهذه البيانات المالية، وأوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات.

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

## فقرة توكيدية

بلغ العجز في رأس المال العامل للشركة مبلغ ١٩,٠٤٢ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، ومما يعد عجزاً في امكانية الشركة على الوفاء بالتزاماتها في سياق العمل الطبيعي حيث ان هذا العجز يشكك في استمرارية الشركة.

## معلومات اخرى

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

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية، 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 او مع معرفتنا التي تم اكتسابها اثناء اجراءات التدقيق او يظهر عليها بخلاف ذلك انها تحتوي على اخطاء جوهرية. واذا استنتجنا بناء على العمل الذي قمنا به بأن هنالك اخطاء جوهرية في هذه المعلومات فنحن مطالبون بالابلاغ عن هذه الحقيقة. وفي هذا السياق ليس لدينا شيء للابلاغ عنه.

## مسؤولية الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

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

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد القوائم المالية 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

## 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 جوهرياً إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعها قد تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمي البيانات المالية.

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

• تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، 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 جوهرياً ناتجة عن إحتيال أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، نظراً لان الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ و التزوير، أو الحذف المتعمد والتحريفات، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

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

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

• التوصل لإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة ، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هناك وجود لعدم تيقن جوهري ، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية ، 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.

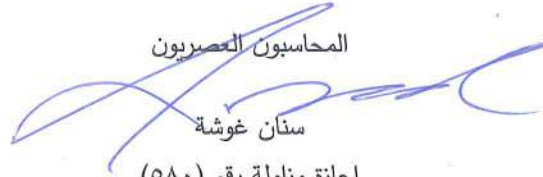
• تقييم العرض العام وبنية ومحتوى القوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

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

تحفظ الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ متفقة معها ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها بعد الاخذ بعين الاعتبار ما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ والفقرة التوكيدية.

المحاسبون العصريون



سنان غوشة

إجازة مزاولة رقم (٥٨٠)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣١ آذار ٢٠٢٦

**Modern Accountants**



المحاسبون العصريون

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
١	١	٤	ممتلكات ومعدات
١٢٣	١٢٣		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
١,٥١٨,٩٤٨	١,٥١٨,٩٤٨	٥	استثمار في الشركة التابعة
١,٥١٩,٠٧٢	١,٥١٩,٠٧٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
٤٥٤,٣٥٩	٤٥٤,٣٥٩	٦	حسابات مدينة أخرى
٢٤,٣٨٤	٢٤,٣٨٤	٧	مدينون
٤٧٨,٧٤٣	٤٧٨,٧٤٣		مجموع الموجودات المتداولة
١,٩٩٧,٨١٥	١,٩٩٧,٨١٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٣٧٩,٤٧٠	٣٧٩,٤٧٠	١٠	احتياطي اجباري
(٢٥٣)	(٢٥٣)		إحتياطي القيمة العادلة
(١,٨٧٧,٥٨٧)	(١,٨٧٩,١٨٧)		خصائر متراكمة
١,٥٠١,٦٣٠	١,٥٠٠,٠٣٠		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٩٧,٢٨٥	٩٨,٨٨٥	٨	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة اخرى
٣٩٨,٩٠٠	٣٩٨,٩٠٠		دائنتون
٤٩٦,١٨٥	٤٩٧,٧٨٥		مجموع المطلوبات المتداولة
١,٩٩٧,٨١٥	١,٩٩٧,٨١٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزء من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
(٣,١١٠)	(١,٦٠٠)	١١	مصاريف إدارية وعمومية
-	-		إيرادات أخرى
(٣,١١٠)	(١,٦٠٠)		خسارة السنة
الدخل الشامل الآخر :			
(٣,١١٠)	(١,٦٠٠)		مجموع الدخل الشامل المحول الى الخسائر المتراكمة
-	-		التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٣,١١٠)	(١,٦٠٠)		اجمالي الخسارة الشاملة
خسارة السهم:			
(٠,٠٠١)	(٠,٠٠٥)		خسارة السهم - دينار/ سهم
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة		رأس المال	
		العادلة	الإحتياطي الإيجابي		
١,٥٠٤,٧٤٠	(١,٨٧٤,٤٧٧)	(٢٥٣)	٣٧٩,٤٧٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(٣,١١٠)	(٣,١١٠)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
١,٥٠١,٦٣٠	(١,٨٧٧,٥٨٧)	(٢٥٣)	٣٧٩,٤٧٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(١,٦٠٠)	(١,٦٠٠)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
١,٥٠٠,٠٣٠	(١,٨٧٩,١٨٧)	(٢٥٣)	٣٧٩,٤٧٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥  
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		الأنشطة التشغيلية
		خسارة السنة
(٣,١١٠)	(١,٦٠٠)	تعديلات على خسارة السنة :
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
		مدينون
١,٣٠٠	-	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
١,٨١٠	١,٦٠٠	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 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(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 .

٢- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان	معايير وتفسيرات اصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد
١ كانون الثاني ٢٠٢٦	تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٧) و (٩)، تعديلات متعلقة بتصنيف وقياس الادوات المالية
١ كانون الثاني ٢٠٢٦	التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية ، مجلد ١١
١ كانون الثاني ٢٠٢٦	التعديلات على المعيار الدولي رقم (٩) والمعيار الدولي رقم (٧) ، اتفاقيات شراء الطاقة
١ كانون الثاني ٢٠٢٧	المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٨) ، العرض والاقتراح في البيانات المالية
١ كانون الثاني ٢٠٢٧	صدر المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٩) ، الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة
متاح للتطبيق الاختياري - تاريخ سريان مؤجل الى اجل غير مسمى	المعيار الدولي المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) ، بيع الموجودات او المساهمة بين مستثمر وشركته الزميلة او مشروعه المشترك

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(بالدينار الأردني)

### ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

#### إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية.

#### أساس التحضير

تم عرض هذه البيانات المالية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار .  
لقد تم إعداد القوائم المالية 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:

#### الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر

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

يتم الاعتراف باريح 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 تصنيف وقياس الموجودات المالية بناء على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للاصل ونموذج اعمال لشركة المعني بإدارة 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 حديثاً تشكل جزءاً من نموذج اعمال قائم او انها تعبر عن بداية نموذج اعمال جديد. وتعيد الشركة تقييم نماذج اعمالها في كل فترة مالية لتحديد ما اذا كانت نماذج الاعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. ولم تحدد الشركة في الفترة المالية السابقة اي تغيير في نماذج اعمالها.

عندما يتم الغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر، يعاد تصنيف الربح او الخسارة المترابطة المعترف بها سابقاً 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 المترابطة المعترف سابقاً في بيان الدخل الشامل الاخر الى الربح او الخسارة بل تحول ضمن حقوق الملكية.

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

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥  
(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 تغيرات 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 المتكبدة" يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". تقوم الشركة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الادوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة:

- نقد وارصدة لدى البنوك ، و
- ذمم تجارية مدينة 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) ، و
- الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمر الاداة المالية، اي العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع حالات التعثر في السداد الممكنة على مدار عمر الاداة المالية (يشار اليها بالمرحلة ٢ والمرحلة ٣).

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

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

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

يتم خصم مخصص خسائر الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي 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 بالإضافة الى ذلك، تحديد انخفاض القيمة على اساس جماعي. يمكن ان يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة على خبرة الشركة السابقة في تحصيل المدفوعات وزيادة في عدد المدفوعات المتأخرة في المحفظة بالإضافة الى التغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية او المحلية التي ترتبط بتعثر سداد الذمم.

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

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

#### قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

• احتمالية التعثر

• الخسارة عند التعثر

• التعرض عن التعثر

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

#### الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(بالدينار الأردني)

#### 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 المدبنة 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 المستتبقة.

#### عرض مخصص خسائر الائتمان في المعلومات المالية

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

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

#### الاعتراف بالايرادات

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

#### الخطوة الاولى: تحديد العقد المبرم مع العميل

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

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥  
(بالدينار الأردني)

الخطوة الثانية: تحديد التزامات الاداء في العقد

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

الخطوة الثالثة: تحديد قيمة المعاملة

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

الخطوة الرابعة: توزيع قيمة المعاملة على التزامات الاداء في العقد

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

الخطوة الخامسة: الاعتراف بالايراد عند استيفاء المنشأة لالتزام الاداء

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

- استلام العميل واستفادته في الوقت نفسه من المنافع المقدمة بموجب تنفيذ الشركة لالتزاماتها، او
- عندما يقوم اداء الشركة لالتزامها بإنشاء او زيادة فعالية اصل التي يقع تحت نطاق سيطرة العميل خلال انشاء او زيادة فعالية ذلك الاصل ، او
- اذا لم يسفر اداء الشركة عن نشوء موجودات ينتج عنها استعمالات بديلة للشركة ويكون لدى المنشأة حق في استلام مقابل عن التزامات الاداء المنفذة حتى تاريخه.
- تقوم الشركة بتوزيع ثمن المعاملة على تنفيذ التزامات الاداء المنصوص عليها في العقد بناء على طريقة المدخلات التي تتطلب الاعتراف بالايرادات وفقا للجهود التي تبذلها الشركة او المدخلات التي تحقق الالتزامات التعاقدية. تقوم الشركة بتقدير اجمالي التكاليف اللازمة لانتهاء المشاريع بغرض تحديد مبلغ الإيرادات الواجب الاعتراف بها.
- عندما تستوفي الشركة تنفيذ التزامات الاداء عن طريق تسليم البضائع وتقديم الخدمات المتعهد بها، تقوم الشركة بتكوين اصل تعاقدية 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 تعاقدية.
- يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم او مستحق الاستلام مع مراعاة شروط ونود الدفع التعاقدية المتفق عليها. تقوم الشركة بإعادة تقييم إيراداتها التعاقدية وفقا لمعايير محددة بغرض تحديد ما اذا كانت تقوم الشركة بأعمالها بالاصالة او بالوكالة. وقد خلصت الشركة على انها تعمل بالاصالة في جميع معاملات الإيرادات لديها.

• يتم اثبات الإيرادات في البيانات المالية بالقدر الذي يكون فيه من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية إلى الشركة وأمكانية قياس الإيرادات والتكاليف، عند الامكان، بشكل موثوق.

#### الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

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

الإحكام 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 الاصيل والفائدة على المبلغ الاصيل 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 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 للمقرض، وما الى ذلك). وتراقب الشركة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما اذا كانت لا تزال متشابهة. حيث يعتبر ذلك من المطلوبات لضمان انه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان فإن هناك اعادة تصنيف ملائم للموجودات. وقد ينتج عن ذلك انشاء محافظ جديدة او انتقال موجودات الى محفظة حالية تعكس بشكل افضل خصائص مخاطر ائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. إن اعادة تصنيف المحافظ والانتقالات بين المحافظ يعد امرا أكثر 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.



إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(بالدينار الأردني)

• النماذج والافتراضات المستخدمة:

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة فيما يتعلق بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الادارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها التأثير الاكثر اهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية :

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

• احتمالية التعثر :

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

• الخسارة عند التعرض :

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

المصاريف

تتكون مصاريف البيع والتوزيع بشكل رئيسي من التكاليف المنفقة لتوزيع وبيع منتجات الشركة. ويتم تصنيف المصاريف الأخرى كمصاريف ادارية وعمومية.

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.

#### الذمم المدينة

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

#### الذمم الدائنة والمستحقات

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

#### معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تتشارك 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 إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويقها 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%	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 إجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

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

#### ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص قانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستحقاق . يتم إحتساب 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.

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥  
(بالدينار الأردني)

٤ - الممتلكات والمعدات

١ كانون الثاني	إضافات	استبعادات	٣١ كانون الأول	
				الكلفة :
١٥,٣٠٣	-	-	١٥,٣٠٣	أثاث ومفروشات
٥,٧٢٥	-	-	٥,٧٢٥	أجهزة مقاسم وأنظمة
١٦,٠٥٦	-	-	١٦,٠٥٦	أجهزة كمبيوتر وشبكة
٣٧,٠٨٤	-	-	٣٧,٠٨٤	مجموع الكلفة
				الاستهلاكات :
١٥,٣٠٣	-	-	١٥,٣٠٣	أثاث ومفروشات
٥,٧٢٥	-	-	٥,٧٢٥	أجهزة مقاسم وأنظمة
١٦,٠٥٥	-	-	١٦,٠٥٥	أجهزة كمبيوتر وشبكة
٣٧,٠٨٣	-	-	٣٧,٠٨٣	مجموع الاستهلاكات
			١	القيمة الدفترية الصافية ١ كانون الثاني
			١	القيمة الدفترية الصافية ٣١ كانون الأول

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(بالدينار الأردني)

٥- الاستثمار في الشركة التابعة

يمثل هذا الاستثمار في رأسمال الشركة التابعة (شركة مزيا الدفع الاستشارية ذ.م.م) والمسجلة في المملكة الأردنية الهاشمية بتاريخ ١٠ اذار ٢٠٠٩ بنسبة ملكية ١٠٠% ويتألف نشاط الشركة الرئيسي من الاستثمارات الائتمانية ، المساهمة في شركات اخرى ، الاستيراد والتصدير ، المساهمة والمشاركة في شركات اخرى ، شراء وبيع الاسهم والسندات لغايات الشركة عدا الوساطة المالية ، تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة ، بيع البطاقات المسبقة الدفع لخدمات الاتصالات والانترنت ، الاقتراض من البنوك والمؤسسات المالية لتنفيذ غايات الشركة ، تحصيل الاموال والديون عدا الديون البنكية بما يخدم مصلحة الشركة، تطوير وتسويق الانظمة المحاسبية، تطوير حلول الاعمال والبرمجيات ، تنظيم المعارض والمؤتمرات ، خدمات رجال الاعمال (عدا التعامل بالبورصات العالمية) ووكيل ووسيط تجاري عدا التعامل بالبورصات الاجنبية.

وفقا لطريقة صافي حقوق الملكية فإن :

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٥١٨,٩٤٨	١,٥١٨,٩٤٨	رصيد الاستثمار بداية المدة
-	-	حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة التابعة
١,٥١٨,٩٤٨	١,٥١٨,٩٤٨	رصيد الاستثمار في نهاية المدة

٦- الحسابات المدينة الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢,٩٠٣	٢,٩٠٣	تأمينات مستردة
٢,٢١٤	٢,٢١٤	اصابات عمل مستردة
١٠,٧٥٩	١٠,٧٥٩	امانات ضريبة دخل
٣,٥٨٤	٣,٥٨٤	امانات ضريبة المبيعات
٧٨٧,١١٣	٧٨٧,١١٣	تأمينات لدى الغير
(٣٥٢,٢١٤)	(٣٥٢,٢١٤)	مخصص تكفي ذمم مدينة اخرى
٤٥٤,٣٥٩	٤٥٤,٣٥٩	

الشركة الأردنية للتطوير والاستثمار المالي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥  
(بالدينار الأردني)

٧- المدينون

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣٦٠,١٥٧	٣٦٠,١٥٧	ذمم مدينة تجارية
٢٤,٣٨٤	٢٤,٣٨٤	مطلوب من شركة مزايا الدفع الاستشارية (شركة تابعة)
(٣٦٠,١٥٧)	(٣٦٠,١٥٧)	مخصص تدني الذمم المدينة
٢٤,٣٨٤	٢٤,٣٨٤	

٨- المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤٢,٤٢٤	٤٤,٠٢٤	مصاريف مستحقة
٢١,١٧٧	٢١,١٧٧	أمانات الضمان الاجتماعي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٨,٦٨٤	٨,٦٨٤	أمانات أخرى
٩٧,٢٨٥	٩٨,٨٨٥	

٩- ضريبة الدخل

تم إنهاء الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٨، أما بالنسبة للاحوام 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.

١٠- 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 ويحق للهيئة العامة وبعد استنفاد 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.

١١- المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٦٠٠	١,٦٠٠	رواتب واجور
١,٣٠٠	-	رسوم حكومية وريخص واشتراكات
-	-	اتعاب مهنية واستشارات
٢١٠	-	دعاية واعلان
٣,١١٠	١,٦٠٠	

١٢- الأدوات المالية

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.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(بالدينار الأردني)

#### إدارة مخاطر الائتمان

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

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

#### إدارة مخاطر السيولة

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

#### ١٣- معلومات قطاعية

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

#### ١٤- المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٦ وتمت الموافقة على اصدارها ، وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.



**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, 2025**

**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, 2025**

---

<b>INDEX</b>	<b>PAGE</b>
Certified Public Accountant's Report	1 – 3
Consolidated Statement of Financial Position	4
Consolidated Statement of Comprehensive Income	5
Consolidated Statement of 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 the consolidated statement of financial position as of December 31, 2025, and the related consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of shareholders' equity, and consolidated statement of cash flows, for the year ended, and the notes to the consolidated financial statements, including 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, 2025, 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 458,590 JOD as of December 31, 2025.
- 2- The impairment test was not conducted on the intangible assets (prepaid cards systems and software) with a value of 1,771,000 JOD as of December 31, 2025 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 its establishment. Additionally, management has no 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 a 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 271,095 JOD as of December 31, 2025, 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><b>Investment in Credit Card System</b> In accordance with IFRS, the management of the Company that invests in the credit card system has chosen to record the investment at cost. As such, the Company should test for impairment of the investment in the credit card system in the financial position, if any. If any indication of impairment exists, it should be recorded in accordance with the policy for asses impairment. Management estimates the decline through accredited and certified experts evaluators, if any, and because of its importance, it is considered an important audit risk.</p>	<p><b>Investment in Credit Card System</b> The auditing procedures included control procedures used in the verification process of existence and completeness. However, the Company did not test the impairment of the investment.</p>

**Other Information**

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 them.

Our opinion on the consolidated financial statements does not include these other information, and we do not express any assertion over it.

As part of our audit on consolidated financial statements, we are required to review these other information. During this review, we consider the compatibility of these information with their consolidated financial statements or with the knowledge that we gained through audit procedures or seems to contain significant errors. If we detected ,based on our audit, an existence of significant errors in the information, we are required 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. 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, 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 intends 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 assess 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**

Jordanian for Developing and Financial Investment Company maintains proper books of accounts, and the accompanying consolidated financial statements contained as of December 31 2025, 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)

Amman-Jordan  
March 31, 2026

**Modern Accountants**



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

**THE STATEMENT OF CONSOLIDATED FINANCIAL POSITION**  
**AS OF DECEMBER 31, 2025**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINARS)

	Note	2025	2024
<b>ASSETS</b>			
<b>Non-Current Assets</b>			
Property and equipment	4	1	1
Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income		123	123
Prepaid card system and software		1,771,000	1,771,000
<b>Total Non-Current Assets</b>		<b>1,771,124</b>	<b>1,771,124</b>
<b>Current Assets</b>			
Other receivables	5	454,360	454,360
Accounts receivables	6	4,230	4,230
<b>Total Current Assets</b>		<b>458,590</b>	<b>458,590</b>
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b>2,229,714</b>	<b>2,229,714</b>
<b>LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY</b>			
<b>Shareholders' Equity</b>			
Share capital	1	3,000,000	3,000,000
Statutory reserves	9	379,470	379,470
Fair value reserve		(253)	(253)
Accumulated losses		(1,879,188)	(1,877,588)
<b>Total Shareholders' Equity</b>		<b>1,500,029</b>	<b>1,501,629</b>
<b>Current Liabilities</b>			
Accrued expenses and other payables	7	98,886	97,286
Accounts payable		592,969	592,969
Due to related parties		37,830	37,830
<b>Total Current Liabilities</b>		<b>729,685</b>	<b>728,085</b>
<b>TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY</b>		<b>2,229,714</b>	<b>2,229,714</b>

Chairman of Board of Directors

General Director

Chief Financial Officer

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

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

**STATEMENT OF CONSOLIDATED COMPREHENSIVE INCOME**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2025**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Note	2025	2024
General and administrative expenses	10	(1,600)	(3,110)
Other revenue		-	-
<b>Loss for the Year</b>		<b>(1,600)</b>	<b>(3,110)</b>
Other comprehensive income :			
<b>Total Comprehensive Losses Transferred to Accumulated Losses</b>		<b>(1,600)</b>	<b>(3,110)</b>
<b>Total Comprehensive Losses for the Year</b>		<b>(1,600)</b>	<b>(3,110)</b>
Loss Per Share:			
Loss Per Share JOD \ Share		(0,0005)	(0,001)
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, 2025**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Share Capital	Statutory Reserve	Fair Value Reserve	Accumulated Losses	Total
Balance at January 1, 2024	3,000,000	379,470	(253)	(1,874,478)	1,504,739
Comprehensive income for the year	-	-	-	(3,110)	(3,110)
Balance at December 31, 2024	3,000,000	379,470	(253)	(1,877,588)	1,501,629
Comprehensive income for the year	-	-	-	(1,600)	(1,600)
Balance at December 31, 2025	3,000,000	379,470	(253)	(1,879,188)	1,500,029

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, 2025**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	2025	2024
<b>OPERATING ACTIVITIES</b>		
Loss for the year	(1,600)	(3,110)
Adjustments for loss for the year:		
Changes in operating assets and liabilities:		
Accounts payable	-	1,300
Accrued expenses and other payables	1,600	1,810
<b>Net Cash Used in Operating Activities</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net Change in Cash and Cash Equivalents</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Cash and cash equivalents, January 1	-	-
<b>Cash and Cash Equivalents, December 31</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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, 2025**  
(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. The Company is a Jordanian public shareholding company (the "Company") registered in the register of public shareholding companies on August 13, 1981 under No. 158 with the Company's Controller of in the Ministry of Industry and Trade, the Company's capital is 3,000,000 JOD divided into 3,000,000 shares each for of JOD 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 headquarters is in Amman.

The consolidated financial statements as of December 31, 2025 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**

<b>Standards and interpretations issued but not yet effective</b>	<b>Effective date</b>
Amendments to International Financial Reporting Standards (IFRS) No. 7 and No. 9 – Amendments related to the classification and measurement of financial instruments.	January 1, 2026
Annual Improvements to International Accounting Standards, Volume 11.	January 1, 2026
Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 – Power Purchase Agreements (PPAs).	January 1, 2026
International Financial Reporting Standard (IFRS) 18 – Presentation and Disclosure in Financial Statements.	January 1, 2027
International Financial Reporting Standard (IFRS) 19 – Subsidiaries without Public Accountability.	January 1, 2027
IFRS 10 and International Accounting Standard (IAS) 28 – Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture.	Available for optional application – effective date deferred indefinitely

Management anticipates that these new standards, interpretations and amendments will be adopted in the Company's financial statements as and when they are applicable and adoption of these new standards, interpretations and amendments, may have no material impact on the financial statement of the Company in the period of initial application.

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

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)  
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2025  
(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 .

**Basics of Preparation**

The 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 considers 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, 2025**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

The consolidation process begins when the Company achieve control on the investee enterprise (subsidiary), while that process stops when the Company 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 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.

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

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2025**  
(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; 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 lifetime 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 at 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, 2025**  
**(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, 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 (ED).

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.

**Derecognition of Financial Assets**

The Company derecognizes 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, 2025**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

---

On derecognition 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 derecognition of a financial asset that is classified at 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 loss allowance is included as part of the revaluation amount in revaluation reserve and recognized in other comprehensive income.

**Expenses and Revenue Recognition**

Revenue is recognized when there is a probability of economic benefits for the Company in result of interchangeable process that is measurable in a reliable way.

The expenses are recognized in an 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 expenses. Actual results may differ from these estimates.

In preparing these 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 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, 2025**  
(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 groups of financial assets were managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgments reflecting all relevant evidence including how the performance of the assets is evaluated and their performance measured, the risks that affect the performance of the assets and how these are managed and how the managers of her 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 considers both qualitative and quantitative reasonable and supportable forward-looking information.

• **Establishing Groups of Assets with Similar Credit Risk Characteristics**

When ECLs are measured on a collective basis, the financial instruments are Company grouped based on 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 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, 2025**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

---

**Probability of Default**

PD is a key input in measuring ECL. It represents 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 consideration 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 a provision for any uncollectable amounts. An estimate for impairment of account receivable is made when there is a subjective evidence that the collection of the full amount is no longer probable.

**Accounts Payable and Accruals**

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

**Investment in Credit Cards System**

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

**Segment Report**

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

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

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

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2025**  
(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 when 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 an accrual basis, and is computed based on adjusted net income. According to International Accounting Standard No. (12), the Company may have deferred taxable assets resulting from the temporary differences between the accounting value and tax value of the assets and liabilities related to the provisions, these assets are not shown in the financial statements due to the lack of certainty that these benefits can be utilized within a limited period of time

**Foreign Currency Translation**

Foreign currency transaction are translated into Jordanian Dinars at the rates of exchange prevailing at the time of the transactions. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at the consolidated financial position are translated at the exchange rates prevailing at that date. Gains and losses from settlement and translation of foreign currency transactions are 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, 2025**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

**4. PROPERTY AND EQUIPMENT**

<b>2025 :</b>	<b>Furniture</b>	<b>PBX Devices and Systems</b>	<b>Computers and Software</b>	<b>Total</b>
<b>Cost:</b>				
<b>Balance as of January 1</b>	<b>15,303</b>	<b>5,725</b>	<b>46,556</b>	<b>67,584</b>
Additions	-	-	-	-
Disposals	-	-	-	-
<b>Balance as of December 31</b>	<b>15,303</b>	<b>5,725</b>	<b>46,556</b>	<b>67,584</b>
<b>Accumulated Depreciation:</b>				
<b>Balance as of January 1</b>	<b>15,303</b>	<b>5,725</b>	<b>46,555</b>	<b>67,583</b>
Depreciation	-	-	-	-
Disposal	-	-	-	-
<b>Balance as of December 31</b>	<b>15,303</b>	<b>5,725</b>	<b>46,555</b>	<b>67,583</b>
<b>Book Value as of December 31</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

<b>2024 :</b>	<b>Furniture</b>	<b>PBX Devices and Systems</b>	<b>Computers and Software</b>	<b>Total</b>
<b>Cost:</b>				
<b>Balance as of January 1</b>	<b>15,303</b>	<b>5,725</b>	<b>46,556</b>	<b>67,584</b>
Additions	-	-	-	-
Disposals	-	-	-	-
<b>Balance as of December 31</b>	<b>15,303</b>	<b>5,725</b>	<b>46,556</b>	<b>67,584</b>
<b>Accumulated Depreciation:</b>				
<b>Balance as of January 1</b>	<b>15,303</b>	<b>5,725</b>	<b>46,555</b>	<b>67,583</b>
Depreciation	-	-	-	-
Disposal	-	-	-	-
<b>Balance as of December 31</b>	<b>15,303</b>	<b>5,725</b>	<b>46,555</b>	<b>67,583</b>
<b>Book Value as of December 31</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

**5. OTHER RECEIVABLES**

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Refundable deposits	<b>2,903</b>	2,903
Work injuries deposits	<b>2,214</b>	2,214
Due from income tax	<b>10,760</b>	10,760
Due from sales tax	<b>3,584</b>	3,584
Other receivables	<b>1,147,270</b>	1,147,270
Provision for impairment of other receivables	<b>(102,214)</b>	(102,214)
Provision for expected credit losses	<b>(610,157)</b>	(610,157)
	<b>454,360</b>	454,360

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

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2025**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

**6. ACCOUNTS RECEIVABLE**

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Trade receivables	4,230	4,230
Provision of impairment of accounts receivable	-	-
	<u>4,230</u>	<u>4,230</u>

**7. ACCRUED EXPENSES AND OTHER PAYABLES**

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Accrued expenses	44,025	42,425
Due to social security	21,177	21,177
Contingent liabilities provision	25,000	25,000
Other deposits	8,684	8,684
	<u>98,886</u>	<u>97,286</u>

**8. INCOME TAX**

The company's tax status was finalized up to the end of 2021. As for 2022 and 2024, the self-assessment statement was submitted, but the Income and Sales Tax Department did not review the company's accounting records up to the date of preparing the consolidated financial statements. As for 2023, the self-assessment statement was accepted by the department on the sampling system.

The tax status of Mazaya Investment Payment Company LLC (a subsidiary company) was finalized until the end of 2024.

**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 appropriating 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**

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Wages, salaries and other benefits	1,600	1,600
Government fees, subscriptions and licenses	-	1,300
Professional fees, consultancy	-	-
Depreciations	-	210
	<u>1,600</u>	<u>3,110</u>

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

**NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2025**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

---

**11. 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, 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.

<b><u>December 31, 2025</u></b>	<b><u>Level One</u></b>	<b><u>Second Level</u></b>	<b><u>Third Level</u></b>	<b><u>Total</u></b>
Financial assets stated at fair value through statement of other comprehensive income	123	-	-	123
	123	-	-	123

<b><u>December 31, 2024</u></b>	<b><u>Level One</u></b>	<b><u>Second Level</u></b>	<b><u>Third Level</u></b>	<b><u>Total</u></b>
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.

**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, 2025**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

---

**Management of the Foreign Currencies Risks**

The Company is not exposed to significant risks associated with foreign currency change; 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 contracts with any other parties, so the Company does not 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 managing 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 2024 have been reclassified to conform the presentation for the year 2025.

**15.APPROVAL OF CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

The consolidated financial statements were approved by the Board of Directors and authorized for issuance on March 31, 2026 These consolidated financial statements require the approval of the General Assembly for shareholder.