

Date : 28/10/2020

Ref : 801/28/10/2020

التاريخ : 2020/10/28

الرقم : 2020/10/28/801

To: Jordan Securities Commission

Amman Stock Exchange

Date 28/10/2020

السادة هيئة الأوراق المالية

السادة بورصة عمان

التاريخ :- 2020/10/28

1. Subject: The Third Quarter Report for the year 2020

الموضوع: التقرير الربع الثالث من عام 2020

2. Attached : the Third Quarter Report for the year 2020
(Comprehensive Multiple Transportation company) as the
Month Ended September 30,2020

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية للربع الثالث للشركة
المتكاملة للنقل المتعدد كما هي بتاريخ 2020/9/30 باللغة
العربية ونسخة باللغة الانجليزية

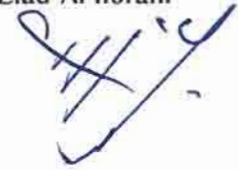
Best Regards,,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

The Comprehensive Multiple Transportation Company

Financial Manager

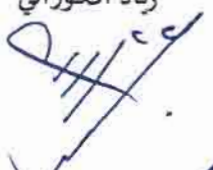
Ziad Al-horani



الشركة المتكاملة للنقل المتعدد

المدير المالي

زياد الحوراني



الشركة المتكاملة للنقل المتعدد
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

الشركة المتكاملة للنقل المتعدد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

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 - ٢٤ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة |



تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
الشركة المتكاملة للنقل المتعدد

مقدمة

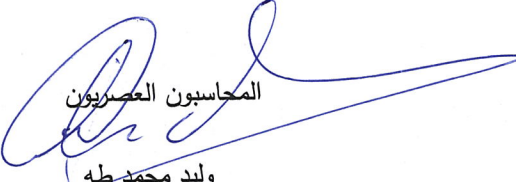
لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للشركة المتكاملة للنقل المتعدد (المساهمة العامة المحدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ والبيانات المالية المرحلية الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءا لا يتجزأ من معايير التقارير المالية الدولية، وتقتصر مسؤولياتنا في التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا باجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تشتمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على اجراء استفسارات بشكل اساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق اعمال المراجعة أقل الى حد كبير من نطاق اعمال 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 فاننا لا نبدي رأي حولها.

النتيجة

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


المحاسبون العصريون
وليد محمد طه
إجازة مزولة رقم (٧٠٣)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ تشرين الأول ٢٠٢٠

Modern Accountants

A member of
Nexia
International
المحاسبون العصريون

الشركة المتكاملة للنقل المتعدد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة (غير مدققة)

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | ايضاح | الموجودات |
|-------------|-------------|-------|--|
| | | | موجودات غير متداولة |
| ١١,٦٢٦,٩٩٤ | ١٠,٠٩٧,٧٥٠ | ٥ | ممتلكات ومعدات |
| ٣٥,٢٠٠ | ٤٣,٩٠٨ | | مبنى تحت التنفيذ |
| ٧٣٨,٩٦٧ | ٧٠٩,٥٤٩ | ٤ | حق استخدام موجودات |
| ١١,٣٠٨,٢١٨ | ١١,٣٠٨,٢١٨ | ٦ | شهرة |
| ٣,٥٠٨,٥٩٥ | ٣,٥٠٨,٥٩٥ | | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٢٧,٢١٧,٩٧٤ | ٢٥,٦٦٨,٠٢٠ | | مجموع الموجودات غير المتداولة |
| | | | موجودات متداولة |
| ١,٢٠٢,٨١٠ | ٩١٤,٤٥٤ | | مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى |
| ٣٢٠,٠١٢ | ٣٠٥,٩٢٠ | | مستودع قطع الغيار والزيوت والبطاقات |
| ٧,٢٧١,٤٨٢ | ٩,٠١٩,٢٥٢ | | مدينون |
| ٦,٤٠٣ | ٩٦,٩٥٨ | | مطلوب من جهات ذات علاقة |
| ٦١٨,١٩٧ | ٥٧٧,٨٤١ | | نقد وما في حكمه |
| ٩,٤١٨,٩٠٤ | ١٠,٩١٤,٤٢٥ | | ممتلكات ومعدات معدة للبيع |
| ٢٤٦,٨٠٨ | ٢٤٦,٨٠٨ | | مجموع الموجودات المتداولة |
| ٩,٦٦٥,٧١٢ | ١١,١٦١,٢٣٣ | | مجموع الموجودات |
| ٣٦,٨٨٣,٦٨٦ | ٣٦,٨٢٩,٢٥٣ | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | حقوق الملكية |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١ | رأس المال |
| ٢٥٧,٤٠٦ | ٢٥٧,٤٠٦ | ٧ | احتياطي اجباري |
| ١٢,٦٧٠ | ١٢,٦٧٠ | ٧ | إحتياطي إختياري |
| (٣,٩٨٢,٠٣٥) | (٥,٢٨٦,٢٢٥) | | خسائر متراكمة |
| ١١,٢٨٨,٠٤١ | ٩,٩٨٣,٨٥١ | | مجموع حقوق المساهمين |
| ٨٥٠,٦٠٠ | ٦٩٢,٧١٦ | | حقوق غير مسيطر عليها |
| ١٢,١٣٨,٦٤١ | ١٠,٦٧٦,٥٦٧ | | مجموع حقوق الملكية |
| | | | مطلوبات غير متداولة |
| ١٦,١٩٨,٦٩٧ | ١٣,٧٠٤,٤٩٩ | | قروض طويلة الاجل |
| ٧٥٣,٦٣٨ | ٧٠٧,٧٠١ | ٤ | التزامات عقود ايجار طويلة الاجل |
| ١٦,٩٥٢,٣٣٥ | ١٤,٤١٢,٢٠٠ | | مجموع المطلوبات غير المتداولة |
| | | | مطلوبات متداولة |
| ٢,٤٨٩,٩٧٨ | ٣,٢٩٧,٦٨٠ | | مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى |
| ٣,٩٣٣,٠٩٨ | ٤,٤٢٨,٠٣٩ | | دائنون |
| ٥٦٩,٧٤٧ | ٥٨٥,٤٣٠ | | مطلوب الى جهات ذات علاقة |
| ٧٥٠,٠١٥ | ٣,١٨٢,٣٧٩ | | الجزء المتداول من قروض طويلة الاجل |
| ١٢,٤٧٣ | ٤٨,٧٥٠ | ٤ | الجزء المتداول من التزامات عقود ايجار |
| ٣٧,٣٩٩ | ١٩٨,٢٠٨ | | بنوك دائنة |
| ٧,٧٩٢,٧١٠ | ١١,٧٤٠,٤٨٦ | | مجموع المطلوبات المتداولة |
| ٣٦,٨٨٣,٦٨٦ | ٣٦,٨٢٩,٢٥٣ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

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

الشركة المتكاملة للنقل المتعدد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

| من بداية العام حتى | | للفترة المرحلية | |
|--------------------|-------------|-----------------|-------------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
| ٣٠ أيلول | ٣٠ أيلول | ٣٠ أيلول | ٣٠ أيلول |
| ٥,٤٧٦,٢٩٧ | ٢,٧٦٣,٥٣٦ | ١,٦٨٠,٥٠٩ | ٩٢٢,٢٩٥ |
| (٧,٣٦٣,٨٢٠) | (٥,٢٨٣,٣٩٤) | (٢,٣٦١,٢٩٠) | (١,٧٤٠,٢٣٠) |
| (١,٨٨٧,٥٢٣) | (٢,٥١٩,٨٥٨) | (٦٨٠,٧٨١) | (٨١٧,٩٣٥) |
| (١,٠٥٧,٠٧٨) | (٨٣٤,٠٨٣) | (٢٩٢,٥١٠) | (٢٨٦,٥١٧) |
| (٨٦٥,٣١٤) | (٨٥٥,٩٩٣) | (٣١٣,٤٤٨) | (٢٨٣,٧٨٦) |
| ٣,١٠١,٨١٤ | ٣,٣٧١,٨٨٩ | ١,٠٥٨,٥٤٥ | ١,١٨٢,١٢١ |
| (٧٠٨,١٠١) | (٨٣٨,٠٤٥) | (٢٢٨,١٩٤) | (٢٠٦,١١٧) |
| (٣,٣٤٠) | (١٦٥,٢٠٧) | (١,١٤٨) | (٦٤,٠٧٠) |
| (٧١١,٤٤١) | (١,٠٠٣,٢٥٢) | (٢٢٩,٣٤٢) | (٢٧٠,١٨٧) |
| - | - | - | - |
| (٧١١,٤٤١) | (١,٠٠٣,٢٥٢) | (٢٢٩,٣٤٢) | (٢٧٠,١٨٧) |
| (٧١٤,١١٣) | (١,٣٠٤,١٩٠) | (٢٣٠,٢٦٠) | (٣٩١,٣١٤) |
| ٢,٦٧٢ | ٣٠٠,٩٣٨ | ٩١٨ | ١٢١,١٢٧ |
| (٧١١,٤٤١) | (١,٠٠٣,٢٥٢) | (٢٢٩,٣٤٢) | (٢٧٠,١٨٧) |
| (٠,٠٥) | (٠,٠٧) | (٠,٠٢) | (٠,٠٢) |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ |

الإيرادات

كلفة الإيرادات

مجمّل خسارة الفترة

مصاريف إدارية وعمومية

مصاريف مالية

إيرادات ومصاريف أخرى

خسارة الفترة قبل الضريبة

ضريبة الدخل

خسارة الفترة

الدخل الشامل :

الدخل الشامل الآخر

إجمالي خسارة الفترة والدخل الشامل:

مجموع الدخل الشامل يعود الى :

أصحاب الشركة الام

حقوق غير مسيطر عليها

خسارة السهم :

خسارة السهم - دينار/ سهم

المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم

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

الشركة المتكاملة للنقل المتعدد
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

| رأس المال | الاحتياطي الإجمالي | الاحتياطي الاختياري | خسائر متراكمة | مجموع حقوق المساهمين | حقوق غير مسيطر عليها | مجموع حقوق الملكية |
|--|--------------------|---------------------|---------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ | ٢٥٧,٤٠٦ | ١٢,٦٧٠ | (٣,٩٨٢,٠٣٥) | ١١,٢٨٨,٠٤١ | ٨٥٠,٦٠٠ | ١٢,١٣٨,٦٤١ |
| الدخل الشامل للفترة | - | - | (١,٣٠٤,١٩٠) | (١,٣٠٤,١٩٠) | ٣٠٠,٩٣٨ | (١,٠٠٣,٢٥٢) |
| حقوق غير مسيطر عليها | - | - | - | - | (٤٥٨,٨٢٢) | (٤٥٨,٨٢٢) |
| الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ | ٢٥٧,٤٠٦ | ١٢,٦٧٠ | (٥,٢٨٦,٢٢٥) | ٩,٩٨٣,٨٥١ | ٦٩٢,٧١٦ | ١٠,٦٧٦,٥٦٧ |
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ | ٢٥٤,٤٤٤ | ١٢,٦٧٠ | (٣,١٩٥,٣٨٥) | ١٢,٠٧١,٧٢٩ | ٦٥,١٤٣ | ١٢,١٣٦,٨٧٢ |
| الدخل الشامل للفترة | - | - | (٧١٤,١١٣) | (٧١٤,١١٣) | ٢,٦٧٢ | (٧١١,٤٤١) |
| اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ | - | - | (١٣,٥٧٢) | (١٣,٥٧٢) | - | (١٣,٥٧٢) |
| الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ | ٢٥٤,٤٤٤ | ١٢,٦٧٠ | (٣,٩٢٣,٠٧٠) | ١١,٣٤٤,٠٤٤ | ٦٧,٨١٥ | ١١,٤١١,٨٥٩ |

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

الشركة المتكاملة للنقل المتعدد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ | للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ | |
|--|--|---|
| | | الأنشطة التشغيلية |
| (٧٠٨,١٠١) | (٨٣٨,٠٤٥) | خسارة الفترة |
| ٤٩,٩٥٥ | - | تعديلات على صافي خسارة الفترة : |
| ١,٧٥٦,٥٥٥ | ١,٥٨١,٨٩٩ | مخصصات مختلفة |
| ٨٦٥,٣١٤ | ٨٥٥,٩٩٣ | استهلاكات و اطفاءات |
| | | مصاريف مالية |
| | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة : |
| (١,١٤٢,٥٢٧) | (١,٧٤٧,٧٧٠) | مدينون |
| (٤٩٠,٩٤٢) | ٢٨٨,٣٥٦ | مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى |
| ٣٦,٨٧٧ | ١٤,٠٩٢ | مستودع قطع الغيار والزيوت والبطاقات |
| (٢٤٩,٤٣٦) | (٩٠,٥٥٥) | مطلوب من جهات ذات علاقة |
| - | ١٥,٦٨٣ | مطلوب الى جهات ذات علاقة |
| (٦٣٤,٥٤٠) | ٤٩٤,٩٤١ | دائنون |
| (٥٣٢,٥١٤) | ٦٤٢,٤٩٥ | مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى |
| (١,٠٤٩,٣٥٩) | ١,٢١٧,٠٨٩ | النقد متوفر / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| (٨٦٥,٣١٤) | (٨٥٥,٩٩٣) | مصاريف مالية مدفوعة |
| (١,٩١٤,٦٧٣) | ٣٦١,٠٩٦ | صافي النقد المتوفر / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الإستثمارية |
| (٨١١,٢٥٠) | (٥٢,٦٥٥) | شراء ممتلكات ومعدات |
| (٢٤٥,٠٠٠) | - | الاستثمار في شركة حليفة |
| - | (٨,٧٠٨) | مبنى تحت تنفيذ |
| (١,٠٥٦,٢٥٠) | (٦١,٣٦٣) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| - | (٤٥٨,٨٢٢) | حقوق غير مسيطر عليها |
| (٩٩,٦٩٢) | ١٦٠,٨٠٩ | تمويل من بنوك دائنة |
| ٢,٠٨٨,٣٨٨ | (٦١,٨٣٤) | قروض |
| ٧٥٥,٥٥٦ | ١٩,٧٥٨ | عقود ايجار تمويلي |
| ٢,٧٤٤,٢٥٢ | (٣٤٠,٠٨٩) | صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التمويلية |
| (٢٢٦,٦٧١) | (٤٠,٣٥٦) | صافي التغير في النقد وما في حكمه |
| ٧٢٤,١٥٧ | ٦١٨,١٩٧ | النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني |
| ٤٩٧,٤٨٦ | ٥٧٧,٨٤١ | النقد وما في حكمه في ٣٠ أيلول |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة

الشركة المتكاملة للنقل المتعدد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

١ - التكوين والنشاط

إن الشركة المتكاملة للنقل المتعدد هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة ("الشركة") مسجلة في سجل الشركات تحت رقم (٣٧٩) بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠٠٥ بعد أن تم تحويل صفتها القانونية من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة عامة، ان راس مال الشركة المدفوع يبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم الى ١٥,٠٠٠,٠٠٠ حصة قيمة كل حصة دينار أردني واحد.

يتألف النشاط الرئيسي الحالي للشركة في تقديم خدمات النقل العام على خطوط النقل العام للركاب داخل أمانه عمان ومحافظة العاصمة واية خطوط داخل المملكة ، وتملك وسائل النقل العام للركاب وإنشاء واستثمار مظاهرات الركاب على الخطوط التي تخدمها الشركة .

٢ - المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

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

هنالك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات والتي اصبحت سارية المفعول اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ :

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الاعمال"

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

التعديلات على المعيار المحاسبي رقم (٨) "التغيرات في التقديرات والاختفاء المحاسبية"

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) "الادوات المالية : الافصاحات"

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) : الادوات المالية"

التعديلات على الاطار المفاهيمي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

٢-٢- 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.

يسري تطبيقها للفترة السنوية التي

تبدأ من او بعد

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) "عقد التأمين" ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم اعداد 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 .

ان القوائم المالية المرحلية الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وبالإضافة الى ذلك فإن النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ ليست بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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 ٢٠١٩ .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

أساس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموحدة للشركة المتكاملة للنقل المتعدد 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 تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

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

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

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

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ القوائم المالية للشركات التابعة التالية :

| اسم الشركة التابعة | مكان التسجيل | سنة التسجيل | نسبة الملكية | النشاط الرئيسي |
|--|---------------------------|-------------|--------------|--|
| شركة الظلال لنقل الركاب (ذ.م.م) | المملكة الأردنية الهاشمية | ١٩٩٩ | %١٠٠ | تأجير الحافلات والاستيراد |
| شركة التوفيق للنقل و الإستثمار (ذ.م.م) | المملكة الأردنية الهاشمية | ١٩٩٨ | %١٠٠ | نقل الركاب و خدمات النقل لغايات الحج و العمرة وتجارة التجزئة في قطع السيارات |
| شركة آسيا للنقل والإستثمار (ذ.م.م) | المملكة الأردنية الهاشمية | ١٩٩٨ | %١٠٠ | نقل الركاب وصيانة الحافلات و استيراد قطع الغيار اللازمة لغايات الشركة |
| الشركة المتكاملة للبطاقات الذكية (م.خ.م) | المملكة الأردنية الهاشمية | ٢٠٠٨ | %٨٠ | استخدام البطاقات الذكية لتحصيل الأجور واستيراد وتصدير أنظمة وبرامج تحصيل الأجرة وتحديد الموقع وبيع خدمة تشغيل نظام ، تحصيل الأجرة وتحديد الموقع وتقديم الدعم الفني والصيانة لأنظمة التحصيل |
| الشركة الاردنية التركية لادارة وتشغيل حافلات النقل العام | المملكة الأردنية الهاشمية | ٢٠١٩ | %٤٩ | ادارة وتشغيل وسائط النقل والحافلات |

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

الموجودات المالية

تصنيفات

تصنف الشركة موجوداتها المالية الى الفئات التالية: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والذمم المدينة. ان هذه التصنيفات تحدد على اساس الهدف التي تم الحصول من اجله على هذه الموجودات المالية. تحدد الادارة تصنيفاتها للموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي لها.

(أ) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة. يتم تصنيف الاصل المالي في هذه الفئة اذا تم شراؤه بشكل اساسي لهدف البيع خلال فترة قصيرة. وتصنف هذه الموجودات تحت هذه الفئة من ضمن الموجودات المتداولة اذا كان لدى الشركة توقع ببيعها خلال ١٢ شهرا من تاريخ قائمة المركز المالي، وخلافا لذلك فتصنف ضمن الموجودات غير المتداولة.

(ب) القروض والذمم المدينة

ان الحسابات المدينة هي موجودات مالية (خلافا للمشتقات المالية) تتكون من دفعات محددة او ثابتة. وهي غير مدرجة في السوق المالي. يتم تصنيف هذه الموجودات ضمن الموجودات المتداولة الا اذا كانت فترات استحقاقها اكثر من ١٢ شهرا بعد تاريخ قائمة المركز المالي، حيث يتم تصنيفها كموجودات غير متداولة.

الاعتراف والتقدير

يتم الاعتراف بعملية شراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ تنفيذ العقد وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بعملية الشراء والبيع لهذه الموجودات. يتم الاعتراف بالاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بتكاليف الشراء المتعلقة بعملية الشراء والبيع في قائمة الدخل.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات موضوعية تدل على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

ان المعايير المستخدمة من قبل الشركة في تحديد مدى وجود دليل موضوعي على وجود خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة تشمل اي مما يلي :

- مواجهة المدين صعوبات مالية كبيرة.
- خرق شروط العقد، مثل الاخفاق او العجز عن سداد مدفوعات الفائدة او اصل الدين.
- منح المدين امتيازات ما كان للشركة ان تمنحها لولا الظروف الاقتصادية او القانونية المتعلقة بالصعوبات المالية التي تواجه المقترض.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات اشهار الافلاس او اعادة هيكلة مالية.
- عدم وجود سوق نشط لتداول الاصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- بيانات جديرة بالملاحظة تشير الى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة الموجودات المالية من تاريخ التسجيل المبدئي بتلك الموجودات مثل:

(أ) تغيرات سلبية في حالة السداد للمدينين ضمن المحفظة.

(ب) الظروف الاقتصادية الوطنية او المحلية المرتبطة بحالات التخلف عن السداد للموجودات المدرجة بالمحفظة.

تقوم الشركة اولا بتقييم مدى وجود اي دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في القيمة.

بالنسبة لفئة الذمم المدينة، يتم قياس مقدار الخسارة على اساس الفرق بين القيمة الدفترية للاصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر مستقبلية التي لم يتم تكبدها) مخصومة وفقا لمعدل الفائدة الاصلي الفلي للاصل المالي. يتم خفض القيمة الدفترية للاصل والاعتراف بمبلغ الخسارة في قائمة الدخل.

اذا تبين في فترة لاحقة بأن قيمة الخسارة الناتجة من الانخفاض في القيمة قد نقصت. وكان بالامكان ربط هذا النقص موضوعيا بحدث حصل بعد ان يتم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة (مثل تحسن التصنيف الائتماني للمدين)، فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المحسوبة سابقا يتم ادراجه في قائمة الدخل.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

(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 الاداة المالية، اي العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع حالات التعثر في السداد الممكنة على مدار عمر الاداة المالية (يشار اليها بالمرحلة ٢ والمرحلة ٣).

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

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 التغييرات 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 الموجز وبيان الدخل الشامل الآخر.

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج إحصائية لاحتمال الخسارة الائتمانية المتوقعة، وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩ فإن أهم المدخلات سيكون وفق الشكل المحدد للتغيرات التالية:

• احتمالية التعثر

• الخسارة عند التعثر

• التعرض عن التعثر

سوف تستمد هذه المعلومات من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً 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 لملكية الموجودات المالية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية واستمرت بالسيطرة على الموجودات المحولة، تقم الشركة بالاعتراف بالحصة المحتفظ بها من الموجودات 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

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 للاوراق المالية، لا يتم إعادة تصنيفها ضمن بين الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح المستبقاة.

عرض مخصص خسائر الائتمان في المعلومات المالية المرحلية

يتم عرض مخصصات الخسارة لخسائر الائتمان 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.

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 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

• انشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة :

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

• النماذج والافتراضات المستخدمة:

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

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

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

- تحديد العدد والوزن النسبي للسينايروهات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

تحقق الإيراد

تتحقق الإيرادات من النقل العام عند قبض أجور النقل و أداء الخدمة .
تتحقق الإيرادات من اللوحات الإعلانية على أساس قاعدة الإستحقاق للفترة الزمنية التي تم الإعلان فيها .

المصاريف

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق بشكل مباشر بتكاليف الإيرادات وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها . ويتم توزيع المصاريف ، اذا دعت الحاجة لذلك ، بين المصاريف العمومية والإدارية وكلفة الإيرادات على أساس ثابت.

النقد وما في حكمه

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

مستودع قطع الغيار والزيوت

تقيم قطع الغيار و الزيوت في المستودعات بالكلفة أو القيمة السوقية ايهما أقل ، و يتم تحديد الكلفة على اساس الكلفة الوسطية المتحركة.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة ، تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية، ويتم إستهلاك الممتلكات والمعدات وفقاً لطريقة القسط الثابت وبمعدلات سنوية كما يلي:

معدل الاستهلاك السنوي

| | |
|-----------|----------------------|
| ٣% | المباني |
| ٧ - ١٣ % | هناجر |
| ٥ - ١٥ % | الحافلات |
| ١٥ - ٢٥ % | اجهزة وبرامج الحاسوب |
| ١٥ % | الآلات والمعدات |
| ٢٠ % | الأثاث والمفروشات |
| ١٥ - ٢٠ % | السيارات |
| ٢٠ - ٢٥ % | اجهزة تنبع |

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

يتم اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات والمعدات فإنه يتم الإعترا ف 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.

الشهرة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) توحيد الأعمال، والذي يتم بموجبه قيد زيادة كلفة الشراء عن القيمة العادلة للشركات المستثمر بها كشهرة، وعندما يقل المبلغ الممكن استرداده من هذه الشهرة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يجري تخفيض قيمتها إلى القيمة القابلة للإسترداد، والتي يتم قياسها على أساس القيمة في الاستخدام، وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل.

تمثل الشهرة الناتجة عن شراء شركة تابعة أو منشأة بسيطرة مشتركة فائض تكلفة الشراء عن حصة الشركة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والطائفة المحددة للشركة التابعة أو المنشأة بسيطرة مشتركة والمعترف بها كما في تاريخ الشراء. يتم تسجيل الشهرة أولاً كأصل على أساس التكلفة، ويتم قياسها لاحقاً على أساس التكلفة ناقصاً الإنخفاض المتراكم في القيمة، إن وجد.

عند إستبعاد إحدى الشركات التابعة أو المنشآت بسيطرة مشتركة يتم إحتساب قيمة الشهرة المخصصة لها لتحديد الربح أو الخسارة الناتجة من الإستبعاد.

موجودات غير ملموسة

تظهر التراخيص وحقوق الامتياز بالكلفة، ويتم اطفائها وفقاً لطريقة القسط الثابت على فترة استثمار عقود خطوط النقل التي تعود لها تلك التراخيص ابتداءً من تاريخ تشغيل الخطوط.

المنح الحكومية

المنح الحكومية لا يتم الاعتراف بها إلا بعد ان يكون هنالك تأكيد معقول بان الشركة سوف تلتزم بالشروط المطروحة وان المنح سوف تقدم.

المنح الحكومية و التي شرطها الرئيسي ان تقوم الشركة بشراء او انشاء او بشكل اخر تملك الاصول الغير متداولة يتم الاعتراف بها كإيرادات مؤجلة في قائمة المركز المالي و تحول الى ارباح او خسائر بشكل متساوي خلال العمر الانتاجي للاصل.

المنح الحكومية الاخرى يتم الاعتراف بها كإيرادات خلال الفترة اللازمة لمقابلتها مع التكلفة التي كانت معدة للتعويض بشكل متساوي. المنح الحكومية المستحقة على سبيل التعويض لمصاريف او خسائر حدثت بالفعل او بهدف اعطاء دعم مالي فوري للمجموعة مع عدم وجود اية كلف مستقبلية ذات علاقة بها يتم الاعتراف بها كربح او خسارة في الفترة التي اصبحت بها مستحقة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

المخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون على الشركة أي التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن أحداث سابقة والتي تعتبر تكلفة سدادها محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الالتزام كما بتاريخ الميزانية العمومية بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والأمر غير المؤكدة المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الالتزام الحالي، فإنه يتم الاعتراف بالذمة المدينة كموجودات في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص قانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستهقاق. يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل. وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات، هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة حيث أنها غير جوهرية.

الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بالبيانات المالية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها حسب الفترة الزمنية التي يتم تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الالتزام الضريبي أو انتهاء الحاجة له.

عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر. ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

يتم الاعتراف بالإيجارات باعتبارها موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام الشركة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل كلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للقائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الانتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

تقاس التزامات عقود الإيجار التشغيلية بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، حيث تخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل، يستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط واحكام مماثلة.

يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الاجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على قائمة الدخل الشامل خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي و ذلك باستخدام طريقة القسط الثابت. عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الاجل هي عقود ايجار لمدة ١٢ شهرا او اقل.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية الى الدينار الاردني بأسعار التحويل عند اجراء المعاملة و المعلنه من قبل البنك المركزي أما العمليات التي تحدث خلال السنة فيتم تحويلها باستخدام متوسط الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات وتؤخذ فروقات التقييم الى قائمة الدخل.

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.

الشركة المتكاملة للنقل المتعدد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

٤- حق استخدام الموجودات / التزامات عقود الإيجار

| ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | |
|------------------------------|---------------------|-----------------------------------|
| حقوق الاستخدام : | | |
| ٧٣٨,٩٦٧ | ٧٧٨,١٧٧ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ |
| (٢٩,٤١٨) | (٣٩,٢١٠) | مصروف اطفاء |
| ٧٠٩,٥٤٩ | ٧٣٨,٩٦٧ | الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ |
| التزام عقود الإيجار : | | |
| ٧٦٦,١١١ | ٧٧٨,١٧٧ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ |
| ٣٩,٠٩٠ | ٥٢,٩٣٤ | مصروف فوائد |
| (٤٨,٧٥٠) | (٦٥,٠٠٠) | المدفوع خلال السنة |
| ٧٥٦,٤٥١ | ٧٦٦,١١١ | الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ |
| والتي منها | | |
| ٤٨,٧٥٠ | ١٢,٤٧٣ | التزامات عقد إيجار متداولة |
| ٧٠٧,٧٠١ | ٧٥٣,٦٣٨ | التزامات عقد إيجار غير متداولة |
| ٧٥٦,٤٥١ | ٧٦٦,١١١ | |

٥- الممتلكات والمعدات

| ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | |
|-------------------------|---------------------|-----------------------|
| التكلفة : | | |
| ٤٤,٢٣٠,٨٩٩ | ٤٤,٠٩٨,٩٦٨ | الرصيد في أول المدة |
| ٥٢,٦٥٥ | ١٣١,٩٣١ | الإضافات |
| - | - | الإستبعادات |
| ٤٤,٢٨٣,٥٥٤ | ٤٤,٢٣٠,٨٩٩ | الرصيد في نهاية المدة |
| مجمع الاستهلاك : | | |
| ٣٢,٦٠٣,٩٠٥ | ٣٠,٢٩٨,٤٤٢ | الرصيد في أول المدة |
| ١,٥٨١,٨٩٩ | ٢,٣٠٥,٤٦٣ | إستهلاكات |
| - | - | الإستبعادات |
| ٣٤,١٨٥,٨٠٤ | ٣٢,٦٠٣,٩٠٥ | الرصيد في نهاية المدة |
| ١٠,٠٩٧,٧٥٠ | ١١,٦٢٦,٩٩٤ | صافي القيمة الدفترية |

الشركة المتكاملة للنقل المتعدد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

٦- الشهرة

في بداية عام ٢٠٠٦ قامت الشركة بشراء كامل حصص الشركاء في رأسمال شركة التوفيق للنقل والاستثمار المحدودة المسؤولة وشركة الظلال لنقل الركاب المحدودة المسؤولة ، وكما قامت الشركة في نهاية عام ٢٠٠٦ بشراء كامل حصص الشركاء في رأسمال شركة آسيا للنقل والاستثمار المحدودة المسؤولة مقابل مبلغ ١٨,٩١٥,٢٧١ دينار أردني ، والتي تمت على اساس صافي حقوق الشركاء لتلك الشركات والبالغة ٧,٦٠٧,٠٥٣ دينار أردني ، وقد تم إعتبار الفرق البالغ ١١,٣٠٨,٢١٨ دينار أردني شهرة شراء ناتجة عن شراء كامل حصص رأسمال تلك الشركات .

إن تفاصيل الشهرة الناتجة عن الشراء هي كما يلي :

| شركة الظلال لنقل الركاب | شركة التوفيق لنقل والاستثمار | شركة آسيا لنقل والاستثمار | المجموع |
|----------------------------|---------------------------------|------------------------------|------------|
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٦١٥,٢٧١ | ١٠,٣٠٠,٠٠٠ | ١٨,٩١٥,٢٧١ |
| ١,٠٠٠,١٠٠ | ٢,٢١٤,١٧٠ | ٤,٣٩٢,٧٨٣ | ٧,٦٠٧,٠٥٣ |
| ٣,٩٩٩,٩٠٠ | ١,٤٠١,١٠١ | ٥,٩٠٧,٢١٧ | ١١,٣٠٨,٢١٨ |

تكلفة الشراء

ينزل : صافي حقوق الشركاء

الشهرة

الإختبار السنوي لإنخفاض القيمة :

- خلال عام ٢٠١٨ ، قامت الشركة الأم بتقييم قيمة المبلغ المسترد من الشهرة من قبل جهة مستقلة، وقد تم تحديد بأنه لا يوجد إنخفاض في قيمة الشهرة المرتبطة بالشركات التابعة والتي تعمل في نشاط تشغيل خطوط النقل العام داخل امانة عمان الكبرى وأية خطوط أخرى داخل المملكة وتاجير الحافلات وصيانتها ونقل الركاب وخدمات النقل. ان القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد للشركات قد تم قياسها على اساس القيمة في الاستخدام. والتي تم احتسابها باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة من خلال الموازنات التقديرية والمعتمدة من قبل ادارة الشركة والتي تغطي فترة خمس سنوات قادمة على اساس معدل خصم قدره ١٠.٥% سنويا.

٧- الاحتياطات

الاحتياطي الاجباري

تماشيا مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الاردنية الهاشمية والنظام الاساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي اجباري بنسبة ١٠ بالمئة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ربع رأسمال الشركة ويجوز الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة بموافقة الهيئة العامة للشركة الى ان يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به. ان هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأصلبة ارباح على المساهمين ، هذا وبحق للهيئة العامة وبعد استنفاد الاحتياطات الأخرى أن تقرر في اجتماع غير عادي اطفاء خسائرها من المبالغ المجتمعة في حساب الاحتياطي الاجباري على أن يعاد بناءه وفقاً لأحكام القانون المشار اليه.

الشركة المتكاملة للنقل المتعدد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

الاحتياطي الاختياري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة ، فإنه يجوز للشركة أن تقوم بتكوين احتياطي اختياري بما لا يزيد على ٢٠ بالمئة من الربح الصافي بناءً على اقتراح مجلس إدارتها . إن هذا الاحتياطي قابل للتوزيع كأفضية أرباح على المساهمين بعد موافقة الهيئة العامة للشركة على ذلك .

٨- الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية. لم تتغير استراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة ٢٠١٩.

إن هيكل رأس مال الشركة يضم حقوق الملكية العائدة للمساهمين في الشركة والتي تتكون من رأس المال، والإحتياطيات والخسائر المتراكمة كما هي مدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

معدل المديونية

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري. وكجزء من هذه المراجعة، يقوم مجلس الإدارة بالأخذ بالإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين. إن هيكل رأسمال الشركة يضم ديون من خلال الاقتراض ، لم تقم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية ، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية.

إن معدل المديونية في نهاية السنة هو كما يلي:-

| للتسعة أشهر المنتهية في | كما في ٣١ كانون الأول |
|-------------------------------|-----------------------|
| ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ |
| ١٧,٠٨٥,٠٨٦ | ١٦,٩٨٦,١١١ |
| ٩,٩٨٣,٨٥١ | ١١,٢٨٨,٠٤١ |
| %١٧١ | %١٥٠ |
| المديونية | |
| حقوق الملكية | |
| معدل المديونية / حقوق الملكية | |

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 بتغير 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.

الشركة المتكاملة للنقل المتعدد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

وتعرف بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداه المالية نتيجة التغير في معدل الفائدة السوقية، وان الأدوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة ليست خاضعة لمخاطر سعر الفائدة باستثناء البنوك الدائنة والقروض التي تخضع لمعدلات الفائدة الدارجة في السوق. تتم إدارة المخاطر عن طريق المحافظة على الجمع ما بين أرصدة أسعار الفائدة المتقلبة والثابتة خلال السنة المالية بطريقة ملائمة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها بناءً على المطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في نهاية السنة.

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، وتصنف الشركة الجهات التي لديها خصائص متشابهة إذا كانت ذات علاقة . وفيما عدا المبالغ المتعلقة بالأموال النقدية. 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.

٩ - المعلومات القطاعية

تعمل الشركة في قطاع العمل الرئيسي الذي يتكون من تقديم خدمات النقل العام على خطوط النقل العام للركاب داخل أمانة عمان الكبرى ومحافظة العاصمة واية خطوط داخل المملكة، وتملك وسائل النقل العام للركاب وانشاء واستثمار مولات الركاب على الخطوط التي تخدمها الشركة ، وتعمل الشركة في قطاع جغرافي واحد هو المملكة الأردنية الهاشمية.

١٠- أثر انتشار فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) على الشركة

ان حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع عام ٢٠٢٠ وتفشيته في عدة مناطق جغرافية حول العالم مسببا اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال. تعتقد الشركة ان هذا الحدث لا يتطلب تعديلات. في هذه المرحلة المبكرة من الحدث الذي يشهد تطورات مستمرة ومتسارعة قامت الشركة بتكوين فرق عمل لتقييم الآثار المتنوعة على أعمال الشركة داخل المملكة، ولإجراء دراسة أولية بغرض مراجعة وتقييم المخاطر المحتملة والمتعلقة بضمان استمرار تشغيل مرافق الإنتاج للشركة دون انقطاع. في هذه المرحلة، حيث فإنه يصعب عمليا تقديم أي تقدير حسابي للآثار المحتملة. ومع ذلك، وبالنظر لمستويات عمل الشركة في السابق للفترة ما قبل ١٥ آذار ٢٠٢٠، فإن الشركة تتوقع حدوث آثار جوهرية على عملياتها في المملكة والتي تمثل نسبة كبيرة من إجمالي عملياتها لحين عودة الأمور إلى طبيعتها خلال الفترة القادمة.

ان الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة سيستمرون في مراقبة الوضع في جميع خطوط النقل التي تعمل فيها الشركة وتزويد اصحاب المصالح بالتطورات وفقا لما تتطلبه الأنظمة واللوائح. وفي حال حدوث أي تغييرات جوهرية في الظروف الحالية، سيتم تقديم افصاحات اضافية او اقرار التعديلات في القوائم المالية للشركة خلال العام المالي ٢٠٢٠.

١١- المصادقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة من قبل إدارة الشركة بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢٠ وتمت الموافقة على اصدارها.



Nexia
Modern Accountants

**COMPREHENSIVE MULTIPLE
TRANSPORTATIONS COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS AND REVIEW REPORT**

**FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30,
2020**

COMPREHENSIVE MULTIPLE TRANSPORTATIONS
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND REVIEW
REPORT
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2020**

| 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 – 20 |

REPORT ON REVIEWING THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

To the president and members of the board of directors

Comprehensive Multiple Transportations Company

Introduction

We have reviewed the accompanying Interim Consolidated Statement of Financial Position for Comprehensive Multiple Transportations Company (P.L.C.) as of September 30, 2020, and the related statements of Interim Consolidated Comprehensive income, Owners' equity and cash flows for the period then ended, The management is responsible of preparing and presenting 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". Our review is primarily limited to inquiries of the Company's accounting and financial department's personnel as well as applying analytical procedures to financial data. The range of our review is narrower than the broad range of audit procedures applied according to International Auditing Standards, Accordingly, getting assurances and confirmations about other important aspects checked through an audit procedure was not achievable, Hence, We don't express an opinion regarding in this regard.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to be believed that the accompanying interim consolidated financial statements do not prepared in all essential aspects in accordance with International Accounting Standard No. 34.

Modern Accountants

Walid M. Taha
License No.(703)

Amman- Jordan
October 25, 2020

Modern Accountants



Audit. Tax. Advisory

COMPREHENSIVE MULTIPLE TRANSPORTATIONS COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (UNAUDITED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2020 AND DECEMBER 31, 2019
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

| | Note | 2020 | 2019 |
|---|------|-------------------|-------------------|
| ASSETS | | | |
| Non-current assets | | | |
| Property and equipment | 5 | 10,097,750 | 11,626,994 |
| Building under construction | | 43,908 | 35,200 |
| Right to use the assets | 4 | 709,549 | 738,967 |
| Goodwill | 6 | 11,308,218 | 11,308,218 |
| Deferred tax assets | | 3,508,595 | 3,508,595 |
| Total non-current assets | | 25,668,020 | 27,217,974 |
| Current assets | | | |
| Prepaid expenses and other receivables | | 914,454 | 1,202,810 |
| Spare parts, oil and cards stores | | 305,920 | 320,012 |
| Accounts receivable | | 9,019,252 | 7,271,482 |
| Due from related parties | | 96,958 | 6,403 |
| Cash and cash equivalents | | 577,841 | 618,197 |
| | | 10,914,425 | 9,418,904 |
| Property and equipment held for sale | | 246,808 | 246,808 |
| Total current assets | | 11,161,233 | 9,665,712 |
| TOTAL ASSETS | | 36,829,253 | 36,883,686 |
| LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY | | | |
| Owners' equity | | | |
| Share capital | 1 | 15,000,000 | 15,000,000 |
| Statutory reserve | 7 | 257,406 | 257,406 |
| Voluntary reserve | 7 | 12,670 | 12,670 |
| Accumulated losses | | (5,286,225) | (3,982,035) |
| Total shareholders' equity | | 9,983,851 | 11,288,041 |
| Non-controlling equities | | 692,716 | 850,600 |
| Total owners' equity | | 10,676,567 | 12,138,641 |
| Non-current liabilities | | | |
| Long -term loans | | 13,704,499 | 16,198,697 |
| Long -term leases | 4 | 707,701 | 753,638 |
| Total non-current liabilities | | 14,412,200 | 16,952,335 |
| Current liabilities | | | |
| Accrued expenses and other payables | | 3,297,680 | 2,489,978 |
| Accounts payable | | 4,428,039 | 3,933,098 |
| Due to related parties | | 585,430 | 569,747 |
| Current portion of long-term loan | | 3,182,379 | 750,015 |
| Current portion of Long-term leases | 4 | 48,750 | 12,473 |
| Banks overdraft | | 198,208 | 37,399 |
| Total current liabilities | | 11,740,486 | 7,792,710 |
| TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY | | 36,829,253 | 36,883,686 |

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

COMPREHENSIVE MULTIPLE TRANSPORTATIONS COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE
INCOME (UNAUDITED)**
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

| | From the period | | From the beginning of the year to | |
|--|--|--|-----------------------------------|-----------------------|
| | July 1, 2020 till September 30, 2020 | July 1, 2019 till September 30, 2019 | September 30, 2020 | September 30, 2019 |
| Revenues | 922,295 | 1,680,509 | 2,763,536 | 5,476,297 |
| Cost of Revenues | (1,740,230) | (2,361,290) | (5,283,394) | (7,363,820) |
| Gross profit/loss for the period | (817,935) | (680,781) | (2,519,858) | (1,887,523) |
| General and Administrative expenses | (286,517) | (292,510) | (834,083) | (1,057,078) |
| Financial charges | (283,786) | (313,448) | (855,993) | (865,314) |
| Other revenues and expenses | 1,182,121 | 1,058,545 | 3,371,889 | 3,101,814 |
| Loss before income tax | (206,117) | (228,194) | (838,045) | (708,101) |
| Income tax | (64,070) | (1,148) | (165,207) | (3,340) |
| Loss for the period | (270,187) | (229,342) | (1,003,252) | (711,441) |
| Other comprehensive income | - | - | - | - |
| Total comprehensive income for the period | (270,187) | (229,342) | (1,003,252) | (711,441) |
| Attributable to: | | | | |
| Parent company owners | (391,314) | (230,260) | (1,304,190) | (714,113) |
| Non-Controlling Interests | 121,127 | 918 | 300,938 | 2,672 |
| | (270,187) | (229,342) | (1,003,252) | (711,441) |
| Loss per share: | | | | |
| Loss per share JD/Share | (0,02) | (0,02) | (0,07) | (0,05) |
| Outstanding weighted average share | 15,000,000 | 15,000,000 | 15,000,000 | 15,000,000 |

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

COMPREHENSIVE MULTIPLE TRANSPORTATIONS COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF OWNERS' EQUITY (UNAUDITED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

| | Share capital | Statutory reserve | Voluntary reserve | Accumulated losses | Total of shareholders' equity | Non-controlling equities | Total |
|-------------------------------------|---------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------|
| Balance at January 1, 2020 | 15,000,000 | 257,406 | 12,670 | (3,982,035) | 11,288,041 | 850,600 | 12,138,641 |
| Comprehensive income for the period | - | - | - | (1,304,190) | (1,304,190) | 300,938 | (1,003,252) |
| Impact of adoption IFRS 16 (ECL') | - | - | - | - | - | (458,822) | (458,822) |
| Balance at September 30, 2020 | 15,000,000 | 257,406 | 12,670 | (5,286,225) | 9,983,851 | 692,716 | 10,676,567 |
| Balance at January 1, 2019 | 15,000,000 | 254,444 | 12,670 | (3,195,385) | 12,071,729 | 65,143 | 12,136,872 |
| Comprehensive income for the period | - | - | - | (714,113) | (714,113) | 2,672 | (711,441) |
| Impact of adoption IFRS 16 (ECL') | - | - | - | (13,572) | (13,572) | - | (13,572) |
| Balance at September 30, 2019 | 15,000,000 | 254,444 | 12,670 | (3,923,070) | 11,344,044 | 67,815 | 11,411,859 |

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

COMPREHENSIVE MULTIPLE TRANSPORTATIONS COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS(UNAUDITED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

| | For the Nine months ended September 30, 2020 | For the Nine months ended September 30, 2019 |
|---|--|--|
| OPERATING ACTIVITIES | | |
| Loss for the period | (838,045) | (708,101) |
| Adjustments on Loss for the period: | | |
| Other provision | - | 49,955 |
| Depreciation and amortization | 1,581,899 | 1,756,555 |
| financial charges | 855,993 | 865,314 |
| Change in assets and liabilities : | | |
| Account Receivables | (1,747,770) | (1,142,527) |
| Prepaid expenses and other receivables | 288,356 | (490,942) |
| Spare parts, fuel and cards | 14,092 | 36,877 |
| Due from related parties | (90,555) | (249,436) |
| Due to related parties | 15,683 | - |
| Accounts payable | 494,941 | (634,540) |
| Accrued expenses and other payables | 642,495 | (532,514) |
| Cash used in operating activities | 1,217,089 | (1,049,359) |
| Financial charges Paid | (855,993) | (865,314) |
| Net cash available/ used in operating activities | 361,096 | (1,914,673) |
| INVESTING ACTIVITIES | | |
| Change in property and equipment | (52,655) | (811,250) |
| Cash proceeds from sale of property and equipment | - | (245,000) |
| Building under construction | (8,708) | - |
| Net cash used in investing activities | (61,363) | (1,056,250) |
| FINANCING ACTIVITIES | | |
| Non-controlling | (458,822) | - |
| Banks overdraft | 160,809 | (99,692) |
| Loans | (61,834) | 2,088,388 |
| Financing lease obligation | 19,758 | 755,556 |
| Net cash available/ used from financing activities | (340,089) | 2,744,252 |
| Net change in cash and cash equivalents | (40,356) | (226,671) |
| Cash and cash equivalents, January 1 | 618,197 | 724,157 |
| CASH AND CASH EQUIVALENTS SEPTEMBER 30 | 577,841 | 497,486 |

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

COMPREHENSIVE MULTIPLE TRANSPORTATIONS
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

1. ORGANIZATION AND ACTIVITIES

Comprehensive Multiple Transportations is a Jordanian public limited company registered under Jordanian Companies law No.(379)on December 19, 2005 after transferring its status from limited liability company to public limited company, the Company's authorized and paid up capital is JD 15,000,000 divided into 15,000,000 shares each for of JD 1.

The current principal activity of the Company is to provide public transport services on public transport lines for passengers within Amman Municipality, the Capital Governorate and any lines within the Kingdom, owning public transport methods for passengers and establishing and investing passenger bus-stop on the lines served by the Company.

2. NEW AND AMENDED IFRS STANDARDS

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

There are a lot of a new standards and editions and explanations it the standards that now are effective from January 1, 2020 :

Amendments to IFRS 3 Business Combinations

Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements

Amendments to IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors

Amendments to IFRS 7 Financial Instruments : Disclosures

Amendments to IFRS 9 Financial Instruments

Amendments to conceptual framework

2. 2. NEW AND AMENDED IFRSS IN ISSUE BUT NOT YET EFFECTIVE AND EARLY ADOPTED:-

The Company has not applied the following new and revised IFRSs that have been issued but are not yet effective.

| <u>New Standards</u> | <u>Effective for annual periods beginning on or after</u> |
|----------------------|---|
|----------------------|---|

| | |
|---|----------------|
| Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements liabilities classification | January1, 2022 |
|---|----------------|

| | |
|--------------------------------|----------------|
| IFRS No.17 Insurance Contracts | January1, 2023 |
|--------------------------------|----------------|

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

COMPREHENSIVE MULTIPLE TRANSPORTATIONS
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

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.

The interim consolidated statements do not include all the information and notes needed in the annual financial statements and must be reviewed with the ended consolidated financial statement at December 31, 2019, in addition to that the result for the nine months ended in September 30, 2020 is not necessarily to be the expected results for the financial year ended December 31, 2020.

Significant accounting policies

The accounting policies used in the preparation of the interim consolidated financial information are consistent with those used in the audited financial statements for the period ended December 31, 2019.

Basis of consolidation financial statements

The consolidated financial statements incorporate the financial statements of comprehensive multiple transportations and the subsidiaries controlled by the Company (Subsidiaries Companies).

Control is achieved where the Company:

- Ability to exert power over the investee.
- Exposure, or rights, to variable returns from its involvement with the investee.
- Ability to exert power over the investee to affect the amount of the investor's returns.

The Company reassesses whether or not it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the three elements of control described in the accounting policy for subsidiaries above.

When the Company has less than a majority of the voting, The Company shall have control over the investee when the voting rights sufficient to give it the ability to direct relevant activities of the investee individually.

When The Company reassesses whether or not it controls an investee, it consider all the relevant facts and circumstances which includes:

- Size of the holding relative to the size and dispersion 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 shareholder's meetings.

COMPREHENSIVE MULTIPLE TRANSPORTATIONS
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Profit or loss and each component of other comprehensive income are attributed to the owners of the Company and to the non-controlling interests. Total comprehensive income of subsidiaries is attributed 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 intergroup assets and liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transactions between members of the Group are eliminated in full on consolidation.

The interim consolidated financial statements as at September 30, 2020 comprise the financial statements of the following subsidiaries:

| Name of subsidiary | Place of registration | Year of registrat | Ownership percentage | The main activity |
|---|---------------------------------|--------------------------|-----------------------------|--|
| Al-Dilaal Transport Co Ltd. | The Hashemite Kingdom of Jordan | 1999 | %100 | Importing and renting buses |
| Al-Tawfiq for Transport and Investment Co. Ltd. | The Hashemite Kingdom of Jordan | 1998 | %100 | Transportation of passengers and transportation services for Hajj and Mural |
| Asia for Transport and Investment Ltd. | The Hashemite Kingdom of Jordan | 1998 | %100 | Transportation of passengers, maintenance of buses and import of spare parts for the purposes of the Company. |
| Comprehensive smart card company | The Hashemite Kingdom of Jordan | 2008 | %80 | The use of smart cards to collect wages, import and export of systems and programs for collection of wages and identification of the location and sale of service operation system, collection of fare and location and provide technical support and maintenance of collection systems. |
| Jordanian-Turkish Company for Managing and Operating Public Transport Buses | The Hashemite Kingdom of Jordan | 2019 | %49 | The main activity of the Company consists in managing and operating transportation and buses in Jordan. |

COMPREHENSIVE MULTIPLE TRANSPORTATIONS
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Financial assets

Classifications

The Company classifies its financial assets into the following categories: financial assets at fair value through income statement, and receivables. Such classifications are determined based on the purpose for which these financial assets were acquired.

The management determines its classifications of the financial assets at initial recognition.

(A) Financial assets at fair value through income statement

Financial assets at fair value through income statement are financial assets held for trading. A financial asset is classified under this category if it is purchased primarily to be sold in a short period of time. Such assets are classified in this category under current assets, if the Company expects to sell them within 12 months from the date of the statement of financial position; otherwise they are classified as non-current assets.

(B) Receivables and loans

Receivables are financial assets (other than financial derivatives) with fixed or determinable payments that are not included in the financial market. These assets are classified as current assets unless they have maturities over 12 months after the statement of financial position date, as these are classified as non-current assets.

Recognition and measurement

Purchases and sales of financial assets are recognized on the trade-date – the date on which the Company commits to purchases or sell the asset. Investments are recognized at fair value while costs associated with purchases and sales are recognized income statement.

Impairment of financial assets

The Company reviews stated values on financial assets at the date of the statement of financial position determine whether objective indications of their impairment exist, individually or in the aggregate if such indications exist, recoverable amount is estimated to determine impairment.

The criteria that the Company uses to determine that there is objective evidence of an impairment loss include:

- Significant financial difficulty of the debtor.
- A breach of contract, such as a default or delinquency in interest or principal payments.
- The Company, for economic or legal reasons relating to the debtors financial difficulty, granting the debtor a concession that the lender would not otherwise consider.
- It becomes probable that the debtor will enter bankruptcy or other financial reorganization.
- The disappearance of an active market for that financial asset because of financial difficulties.
- Observable data indicating that there is a measurable decrease in the estimated future cash flows from a portfolio of financial assets since the initial recognition of those assets, including:
 - (1) Adverse changes in the payment status of debtors in the portfolio.
 - (2) National or local economic conditions that correlate with defaults on the assets in the portfolio.

COMPREHENSIVE MULTIPLE TRANSPORTATIONS
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS(Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

The Company first assesses whether objective evidence of impairment exists.

For receivables category, the amount of the loss is measured as the difference between the assets carrying amount and the present value of estimated future cash flows (excluding future credit losses that have not been incurred) discounted at the financial assets original effective interest rate. The carrying amount of the asset is reduced and the amount of the loss is recognised in income statement.

If, in a subsequent period, the amount of impairment loss decreases and the decrease can be related objectively to an event occurring after the impairment was recognised (such as an improvement in the debtor's credit rating), the reversal of the previously recognised impairment loss is recognised in income statement.

Reclassifications

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

Impairment

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

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

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

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

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

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

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

COMPREHENSIVE MULTIPLE TRANSPORTATIONS
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS(Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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

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

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 consolidated statement of income and other comprehensive income.

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

Measurement of ECL

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

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

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

Credit-impaired financial assets

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

DE-recognition of financial assets

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

COMPREHENSIVE MULTIPLE TRANSPORTATIONS
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS(Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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

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

Presentation of allowance for ECL are presented in the financial information

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

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

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

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

Business model assessment:

Classification and measurement of financial assets depends on the results of the SPPI and the business model test. The Company determines the business model at a level that reflects how Company s of financial assets were managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgments reflecting all relevant evidence including how the performance of the assets is evaluated and their performance measured, the risks that affect the performance of the assets and how these are managed and how the managers of f he assets are compensated. Monitoring is part of the Company s continues 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 stage1 assets, or lifetime ECL assets for stage 2 or stage 3 assets. An asset moves to stage 2 when its credit risk has increased significantly since initial recognition. IFRS 9 does not define what constitutes a significant increase in credit risk. In assessing whether the credit risk of an asset has significantly increased the Company takes into account qualitative and quantitative reasonable and supportable forward looking information.

Establishing Company s of assets with similar credit risk characteristics

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

COMPREHENSIVE MULTIPLE TRANSPORTATIONS
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS(Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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 interim 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 s based on assumptions for the future movement of different economic drivers and how these drivers will affect each other.

Probability of Default

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

Loss Given to Default

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

Revenue

Revenue from public transportation is recognized when the transportation fee and service performance are received.

Revenue from billboards is recognized on an accrual basis for the time period in which it was announced.

Expenses

General and administrative expenses include direct and indirect costs which are not specifically part of production costs as required under Generally Accepted Accounting principles. Allocations between general and administrative expenses and cost of sales are made on a consistent basis when required.

Cash and cash equivalents

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

Spare parts and oils

Spare parts and oils are stated at the lower of cost or market value. Cost is determined on the average moving cost basis.

COMPREHENSIVE MULTIPLE TRANSPORTATIONS
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS(Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Property and equipment

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation. Expenditure on maintenance and repairs is expensed. Depreciation is provided over the estimated useful lives of the applicable assets using the straight-line method. The estimated rates of depreciation of the principal classes of assets are as follows:

| | Annual depreciation rate |
|--------------------------------|--------------------------|
| Buildings | 3% |
| Warehouse building | 7%-13% |
| Buses | 5% - 15% |
| Computer hardware and software | 15% - 25% |
| Plant and machinery | 15% |
| Furniture and decoration | 20% |
| Vehicles | 15% - 20% |
| Tracking devices | 20% - 25% |

Useful lives and the depreciation method are reviewed periodically to make sure that the method and amortization 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 the exclusion of any subsequent property and equipment, recognize the value of gains or losses resulting, 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.

Goodwill

International Accounting Standards Board issued International Financial Reporting Standard No. 3/Integration.

The recorded increase purchase cost over the fair value of invested as goodwill. When the recoverable amount of this goodwill less that the net book value, goodwill is reduced to the recoverable amount and the value of the declining are recorded in the consolidated statement of comprehensive income

Resulting Goodwill on acquisition of subsidiary or joint control of an entity represents the purchase cost for the Company's share in the net fair value of the assets, liabilities and contingent liabilities of the subsidiary identified and recognized as at the date of purchasing First, goodwill recorded as an asset on the basis of cost, then measured later on the basis of cost less accumulated decline in value.

At the exclusion of a subsidiary Company, the value of goodwill allocated to them to determine the profit or loss resulting from the exclusion.

Intangible assets

Licenses and excellent rights are stated at cost, and are amortized in accordance with the straight-line method over the period of investment of the transmission line contracts to which such licenses are due from the date of operation of the lines.

COMPREHENSIVE MULTIPLE TRANSPORTATIONS
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS(Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Government grants

Government grants are recognized only when there is reasonable assurance that the Company will comply with the terms and the grants will be made.

Government grants whose principal condition is that the Company purchases, constructs or otherwise owns non-current assets are recognized as deferred income in the statement of financial position and are transferred to profit or loss equally during the useful life of the asset.

Other government grants are recognized as income over the period necessary to meet them with the cost that was prepared to compensate them equally.

Government grants payable as compensation for expenses or losses actually incurred or for the purpose of providing immediate financial support to the Group with no future related costs recognized as gain or loss in the period in which it is due.

Provisions

The provision had been formed, when the Company has a present obligation (legal or expected) from past events which its cost of repayment consider accepted and it has ability to estimate it reliably.

The provision had been measured according to the best expectations of the required alternative to meet the obligation as of the consolidated statement of financial position date after considering the risks and not assured matters about the obligation. When the provision is measured with the estimated cash flows to pay the present obligation, then the accounts receivable are recognized as asset in case of receipt and replacement of the amount is certain and it able to measure the amount reliably.

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.

Deferred Tax

Deferred taxes are taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary differences in the value of assets or liabilities in the financial statements and the amount for which the tax is calculated. Taxes are accounted for using the liability method. Deferred taxes are calculated at the tax rates expected to be applied based on the period in which the tax liability is settled or the deferred tax asset is recognized.

The balance of deferred tax assets is reviewed at the date of the financial statements and is reduced in the event that the tax asset is not expected to be used in part or in full or for the payment or termination of the tax liability.

Lease contracts

Lease contracts are classified as capital leases if the lease results in a material transfer of the property benefits and risks related to the asset in question to the lessee. Other leases are classified as operating leases.

COMPREHENSIVE MULTIPLE TRANSPORTATIONS
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS(Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Rents are recognized as a right to use asset and a corresponding liability on the date that the leased asset is available for company use. Each lease payment is distributed between the obligation and the cost of the financing. The finance charge is charged to the profit or loss over the term of the lease in order to obtain a fixed periodic rate for the outstanding leader on the remaining balance of the liabilities for each period. Depreciation is calculated on the right to use assets over the useful life of the asset or the lease term, whichever is shorter, by the straight-line method.

Operating lease obligations are measured at the present value of the remaining lease payments, as lease payments are discounted using the interest rate included in the lease. If this rate cannot be determined, the additional borrowing rate of the lessee is used, which is the rate the tenant has to pay to borrow the funds necessary to obtain an asset of similar value in a similar economic environment with similar terms and conditions.

Rentals due under short-term operating leases and low-value assets are charged to the statement of comprehensive income during the period of the operating lease using the straight-line method. Short-term operating lease contracts are leases of 12 months or less.

Foreign currency translation

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

Critical accounting judgments and key sources of estimation uncertainty

The preparation of interim 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 interim consolidated financial statements, the significant Judgments made by management in applying the Company accounting policies and the key sources of estimation uncertainty were the same as those that applied to the audited annual financial interim consolidated statements.

COMPREHENSIVE MULTIPLE TRANSPORTATIONS
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS(Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

4. RIGHT TO USE THE ASSETS / LEASE OBLIGATIONS

| | September 30, 2020 | December 31, 2019 |
|---|-----------------------|-------------------|
| Right of use assets :- | | |
| The balance as of January 1, 2020 | 738,967 | 778,177 |
| Impairment expense | (29,418) | (39,210) |
| Balance as of SEPTEMBER 30, 2020 | 709,549 | 738,967 |
| Lease obligation :- | | |
| The balance as of January 1, 2020 | 766,111 | 778,177 |
| Interest expense | 39,090 | 52,934 |
| Paid during the year | (48,750) | (65,000) |
| Balance as of SEPTEMBER 30, 2020 | 756,451 | 766,111 |
| Which includes | | |
| Current leases obligations | 48,750 | 12,473 |
| Non- Current lease obligations | 707,701 | 753,638 |
| | 756,451 | 766,111 |

5. PROPERTY AND EQUIPMENT

| | September 30, 2020 | December 31, 2019 |
|--------------------------------------|-----------------------|-------------------|
| Cost : | | |
| Balance at the beginning of the term | 44,230,899 | 44,098,968 |
| Additions | 52,655 | 131,931 |
| Disposals | - | - |
| Balance at end of period | 44,283,554 | 44,230,899 |
| Accumulated depreciation: | | |
| Balance at the beginning of the term | 32,603,905 | 30,298,442 |
| Additions | 1,581,899 | 2,305,463 |
| Disposals | - | - |
| Balance at end of period | 34,185,804 | 32,603,905 |
| Net book value | 10,097,750 | 11,626,994 |

COMPREHENSIVE MULTIPLE TRANSPORTATIONS
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS(Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

6. GOODWILL

At the beginning of 2006, the Company purchased all the shares of the Shareholders in Al-Tawfiq Transport and Investment Company Limited and Al-Dilaal Transport Co Ltd. of limited liability passengers. At the end of 2006, the Company purchased all the shares of the shareholders in Asia Transport and Investment Company Limited for JD 18,915,271, which was based on the net owners' equity of these companies amounting to JD 7,607,053. The difference of JD 11,308,218 was considered a purchase goodwill resulting from the purchase of all the capital shares of these companies.

Details of goodwill arising from the acquisition are as follows:

| | Al-Dilaal Transport Co. Ltd. | Al-Tawfiq for Transport and Investment Co. Ltd. | Asia for Transport and Investment Co. Ltd | Total |
|-------------------------|---|--|--|-------------------|
| Purchase cost | 5,000,000 | 3,615,271 | 10,300,000 | 18,915,271 |
| Deduct : owners' equity | 1,000,100 | 2,214,170 | 4,392,783 | 7,607,053 |
| Goodwill | 3,999,900 | 1,401,101 | 5,907,217 | 11,308,218 |

Annual impairment test:

- During 2018, the Parent Company evaluated the amount of goodwill recovered by an independent party. It has been determined that there is no impairment in goodwill associated with the subsidiaries operating in the operation of public transport lines within the Greater Amman Municipality and any other lines within the Kingdom. Buses, maintenance, passenger transport and transportation services. The recoverable amount of the cash-generating unit is measured on the basis of value in use. Which were calculated using the expected cash flows through the estimated budgets approved by the Company's management and covering the next five years on the basis of a discount rate of 10.5% per annually.

7. RESERVES

Statutory reserve

In accordance with the Companies' Law in the Hashemite Kingdome of Jordan and the Company's Article of Association, the Company has established a statutory reserve by the appropriation of 10% of net income until the reserve equals 25% of the capital. However, the company may, with the approval of the General Assembly 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.

Voluntary reserve

In accordance with the Companies Law in the Hashemite Kingdome of Jordan and the Company's Article of Association, the Company can establish a voluntary reserve by appropriation of not more than 20% of net income. This reserve is available for dividends distribution after approval from the Company's General Assembly.

COMPREHENSIVE MULTIPLE TRANSPORTATIONS
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS(Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

8. FINANCIAL INSTRUMENTS

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 2019.

Structuring of Company's capital includes debt which includes borrowing, and the owners' equity in the Company which includes share capital, statutory reserve, partners' current account and accumulated losses as it listed in the changes in owners' equity statement.

The debt ratio

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's capital structure includes debts from the borrowing. The Company doesn't determine the highest limit of the debt ratio and it doesn't expect increase in the debt ratio.

| | For the nine months ended September 30, 2020 | for the December 31, 2019 |
|---------------------------|--|------------------------------|
| Debts | 17,085,086 | 16,986,111 |
| Owners' equity | 9,983,851 | 11,288,041 |
| Debt/ owners' equity rate | %171 | 150% |

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 to effective management for this exposure.

Interest rate risk management

Interest rate risk is mainly caused by borrowing money at floating (floating) interest rates and from short-term deposits at fixed interest rates.

It is defined as the risk of volatility of the fair value or future cash flows of the financial instrument as a result of the change in the market interest rate, and that the financial instruments appearing in the consolidated statement of financial position are not subject to interest rate risk with the exception of creditor banks and loans that are subject to the market interest rates. Risk management is carried out by maintaining an appropriate combination of fixed and fixed interest rate balances during the financial year in an appropriate manner.

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, and the Company has no trading activity in those investments.

COMPREHENSIVE MULTIPLE TRANSPORTATIONS
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS(Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2020
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Credit risk management

The credit risks represented if 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 Company classify the parts which have similar specifications as a related parties. Except the amounts which are related to the cash money. Credit risks that are resulting from the cash money are specific because the parts that are dealing with it are local banks which have good reputations and controlled by control parties.

The listed amounts in the financial data represents the highest credit risk exposer to trade and other accounts receivable, cash and cash equivalents.

Management of liquidity risks

Board of directors is responsible for management of liquidity risks to manage the cash requirements, short, medium and long term liquidity. The Company managed the liquidity risks through controlling the future cash flow that evaluated permanently and correspond the due dates of cash assets and liabilities.

9. SECTORS INFORMATION

The Company operates in the principal which is providing public transportation inside Greater Amman Municipality, and owning public transportation, public bus-stops, and the Company operates in one Geographical sector which is the Hashemite Kingdom of Jordan.

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

The spread of the Corona virus emerging (Covid-19) in the early 2020s and its spread in several geographical regions around the world, causing disturbances for economic activities and business. The Company believes that this event does not require modifications. In this early stage of the event, which is witnessing continuous and rapid developments, the Company has formed working teams to assess the various effects on the Company's business inside the Kingdom, and to conduct a preliminary study with a view to reviewing and evaluating the potential risks related to ensuring the continued operation of the Company's production facilities without interruption. At this point, it is practically difficult to provide any mathematical estimate of the potential effects. However, given the seasonal production levels in the past for the period before March 15, 2020, the Company expects to have substantial effects on its operations in the Kingdom, which represent a large proportion of its total operations until things return to normal during the leaders' period.

The administration and those responsible for governance will continue to monitor the situation on all transport lines in which the company operates and provide stakeholders with developments in accordance with the requirements of regulations and regulations. In the event of any material changes in the current conditions, additional disclosures will be submitted or amendments will be approved in the company's financial statements during the fiscal year 2020.

11. APPROVAL OF INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The interim consolidated financial statements were approved by the Board of Directors and authorized for issuance on October 25, 2020.