

عمان في 2016/ 03/30

الرقم: ACL-0316-004

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

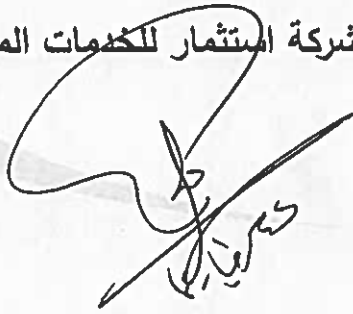
تحية طيبة وبعد،،

الموضوع: البيانات المالية لعام 2015

بالإشارة لاحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لعام 2005 يسرنا ان نرفق لكم البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 من قبل مدقق الحسابات.

واقبلوا فائق الاحترام

شركة استثمار للخدمات المالية



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ آذار ٢٠١٦
الرقم التسلسلي ١٦١١
رقم الملف ٥٧
الجنة المختصة بالأوراق المالية

شركة استثمار للخدمات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

البيانات المالية للسنة المنتهية في
31 كانون الأول 2015
مع تقرير مدقق الحسابات

شركة استثمار للخدمات المالية
(ذات مسؤولية محدوده)
عمان - الأردن
31 كانون الأول 2015

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات

بيان

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل الشامل

ج

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين

د

قائمة التدفقات النقدية

إيضاح

1 - 12

إيضاحات حول البيانات المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة : هيئة المديرين في شركة استثمار للخدمات المالية المحترمين .
عمان - الأردن

مقدمة :-

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة استثمار للخدمات المالية والتي تتكون من قائمة المركز المالي 31 كانون الاول 2015 وكل من قوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية اخرى .

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية :-

ان الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض اعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة ، خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

مسؤولية مدقق الحسابات :-

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استنادا الى تدقيقنا ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من اخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم اجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة .

يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساسا لرأينا حول التدقيق .

الرأى :

في رأينا ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية الوضع المالي لشركة استثمار للخدمات المالية كما في 31 كانون الأول 2015 وعن ادائها المالي وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية .

فقرة قانونية :

إن الشركة تلتزم بتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية لسنة 2010 والصادرة استناداً لأحكام الفقرة ف من المادة 12 من قانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 وأحكام البند (4) من الفقرة (أ) من المادة (14) من قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (46) لسنة 2007 وان من إجراءات التدقيق التي قمنا بها كانت لغايات مدى قيام الشركة بتطبيق أحكام هذه التعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاها ومدى كفاية السياسات والإجراءات المتعلقة بها .

عمان - الاردن
2016/1/12

المحاسب القانوني
عماد الريان



(إجازة رقم 719)

خليفة والريان
للتدقيق والاستشارات المالية



بيان أ

شركة استثمار للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي كما هي بتاريخ 31 كانون الأول

2014	2015	ايضاح	الموجودات
دينار اردني	دينار اردني		الموجودات المتداولة
18,518	51,222		نقد لدى البنوك والصندوق
715,298	719,283	5	نعم مدينة بالصفائي
140,230	129,385	3	أرصدة مدينة اخرى
1,297,186	902,626		استثمارات اسهم محتفظ فيها لغايات المتاجرة
2,171,231	1,802,517		مجموع الموجودات المتداولة
113,208	113,208	4	موجودات اخرى بالصفائي
86,300	62,600	7	استثمارات محتفظ فيها لغايات البيع
		9	موجودات ثابتة
2,157,521	2,158,254		موجودات ثابتة - بالكلفة
121,431	136,252		ينزل : الاستهلاك المتراكم
2,036,090	2,022,002		صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
4,406,830	4,000,327		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
437,585	448,223	6	نعم دائنه
64,690	29,690	11	نعم اطراف ذات علاقة
510,803	513,955		جاري الشركاء
2,892	19,283	8	أرصده دائنه اخرى
1,015,970	1,011,151		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
4,100,000	4,100,000		رأس المال
20,379	20,379		احتياطي اجباري
-729,520	-1,131,203		ارباح (خسائر) مدورة منقوله من بيان (ج)
3,390,859	2,989,176		صافي حقوق الشركاء
4,406,830	4,000,327		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان ب

شركة استثمار للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

عمان - الأردن

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2014	2015	
		ايضاح
48,898	88,395	ايرادات عمولات التداول
	10,055-	ارباح (خسائر) المتاجرة بأسهم المحفظة
171,203	344,959-	ارباح (خسائر) تقييم محفظة الاوراق المالية
112,093	113,369	10 مصاريف ادارية وعمومية
108,008	-379,989	ارباح (خسائر) السنة من العمليات
		ايرادات أخرى
0	0	ارباح اسهم موزعة
0	378	ايراد صفقات الوسطاء
1,314	1,146	ايراد فوائد صندوق ضمان التسوية
6,750	-23,700	ارباح(خسائر) اعادة تقييم الاستثمارات
9	14	ايرادات فوائد
0	0	ارباح بيع موجودات ثابتة
196	468	ايرادات متفرقة
8,269	-21,694	المجموع
116,277	-401,683	(خسائر) ارباح السنة منقول الي- بيان (ج)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان ج

شركة استثمار للخدمات المالية
شركة ذات مسوولية محدودة
بيان التفسيرات في حقوق الشركاء السنوية المنتهية في 31 كانون الاول

	المجموع	ارباح (خسائر)	الاحتياطي	رأس المال
	دينار أردني	مدررة	الاجباري	دينار أردني
	3,390,859	-729,520	20,379	4,100,000
	401,683-	-401,683		
	2,989,176	-1,131,203	20,379	4,100,000
	3,274,582	-845,797	20,379	4,100,000
	116,277	116,277		
	3,390,859	729,520-	20,379	4,100,000

البيان

السنة 2015

رصيد بداية السنة

إطفاء الخسائر المدروسة والمتحققة خلال النصف الاول من السنة

صافي ربح (خسارة) السنة

المحول للاحتياطي الاجباري

رصيد نهاية السنة

السنة 2014

رصيد بداية السنة

إطفاء الخسائر المدروسة والمتحققة خلال النصف الاول من السنة

صافي ربح (خسارة) السنة

المحول للاحتياطي الاجباري

رصيد نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان د

شركة استثمار للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2014	2015	البيان
دينار أردني	دينار أردني	
116,277	-401,683	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
19,303	14,821	ربح (خسارة) العام
0	0	بنود لا تتطلب تدفقات نقدية
135,581	-386,862	استهلاك موجودات ثابتة واطفاءات
		ارباح (خسائر) رأسمالية
		صافي ربح (خساره) تشغيليه نقديه
		<u>التغيرات في بنود رأس المال العامل</u>
2,264	-3,986	نعم مدينه
-17,005	10,845	أرصدة مدينة أخرى
-169,523	394,559	استثمارات أسهم محتفظ فيها لغايات المتاجرة
-6,750	23,700	استثمارات أسهم محتفظ فيها لغايات البيع
14,782	10,638	نعم دائنه
25,000	-35,000	نعم اطراف ذات علاقة
-3,431	16,391	أرصده دائنه اخرى
-154,662	417,147	
-19,082	30,285	صافي النقد من عمليات التشغيل
0	-733	<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
0	-733	شراء (بيع) موجودات ثابتة
		صافي النقد من عمليات الاستثمار
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
-2,081	0	بنوك دائنة
39,681	3,152	جاري الشركاء
37,600	3,152	صافي النقد من عمليات التمويل
18,518	32,704	صافي الزيادة (النقص) في النقد
0	18,518	نقد وشيكات لدى البنوك في بداية السنه
18,518	51,222	نقد وشيكات لدى البنوك في نهاية السنه

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

شركة استثمار للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - الأردن

إيضاحات حول البيانات المالية

1 - عام

أ- تسجيل الشركة

تأسست شركة استثمار للخدمات المالية في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت الرقم (11005) بتاريخ 2005/11/1 برأس المال قدره 1,250,000 دينار أردني .

تمت زيادة رأس مال الشركة في العام 2008 ليصبح 4,100,000 دينار أردني.

ب- غياتها

- المساهمة بشركات اخرى والمشاركة مع الغير

- وكالات تجارية

- وسطاء تجاريون

- ممارسة كافة الاعمال التجارية

- وكالات براءات اختراع

- تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة

- استثمارات عامة

- اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك

2 - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس اعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية للشركة المرفقة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عنها .

ب - العملة الوظيفية وعملة العرض

تم اظهار البيانات المالية بالدينار الاردني والذي هو نفسه العملة الوظيفية للشركة .

ج - الذمم المدينة

يظهر بند الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية . ويتم اخذ مخصص للديون التي لا يتوقع تحصيلها.

د - تحقق الإيراد

1 - إيراد الخدمات

يتم الاعتراف بالإيراد عند تقديم الخدمة للعميل وإصدار الفاتورة له .

2 - إيراد الفوائد

يتحقق إيراد الفوائد وفقا لأساس الإستحقاق وعلى أساس زمني بالرجوع الى رصيد المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفعال الساري.

هـ - ضريبة الدخل

تقوم الشركة باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقا للقوانين واللوائح والتعليمات النافذة ويتم اخذ مخصص للضريبة على أساس التقديرات للالتزامات الضريبية المتوقعة .

و - العملات الأجنبية

عند اعداد البيانات المالية للشركة ، يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية (خلاف العملة الوظيفية للشركة) وفقا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات . ويتم اعــادة ترجمة البنود النقدية بالعملات الاجنبية وفقا لاسعار

السائدة بتاريخ البيانات المالية. هذا ولا يتم إعادة ترجمة البنود غير النقدية التي تقاس على أساس التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية . وتفيد فروقات العملة في بيان الدخل للسنة .

ز - ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحا منها الاستهلاكات المتراكمة وأية خسائر متراكمة ناتجة عن التدهن في القيمة . تشمل التكلفة على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالإقتناء أو الإنشاء أو الإنتاج .
تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت وينسب مؤيه محددة من اجل تخفيض تكلفة ممتلكات ومعدات على مدار مدة العقد في بيان الدخل.
يتم شطب بند من ممتلكات ومعدات عند استبعاده او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو من استبعاده.

تقيد أرباح أو خسائر شطب ممتلكات ومعدات (محتسب كالفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد وصافي قيمته الدفترية) في بيان الدخل ضمن بند "أرباح وخسائر أخرى" في السنة التي يتم بها شطب هذه الموجودات.

يتم مراجعة كل من الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وقيمها المتبقية وطريقة الإستهلاك كما بتاريخ البيانات المالية ، وتحسب نتيجة التغييرات على أساس مستقبلي .

ح - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة مطلوبات كما في تاريخ الميزانية العامة ناشئة عن احداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ط - السياسات المالية لإدارة المخاطر واهدافها

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة حيث تتولى الإدارة رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الامثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

* تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

- أ- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة :
تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والانصاحات الواردة في القوائم المالية ، علما بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) : التضخم المفرط الحاد (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز 2011) .
توفر هذه التعديلات ارشادات للمنشآت التي تعمل في ظل أنظمة اقتصادية تتميز بالتضخم المفرط الحاد اما للاستمرار في عرض القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية أو لعرض القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) : الغاء التواريخ الثابتة لمطبيقي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز 2011) .
التعديلات المتعلقة بالغاء التواريخ الثابتة والتي قامت بإلغاء المطبقين الجدد للمعايير الدولية للتقارير المالية من اعادة اظهار العمليات التي حدثت قبل تاريخ تحولهم لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز 2011) . قامت هذه التعديلات بزيادة متطلبات الإفصاح للعمليات المتضمنة تحويل الموجودات المالية ، وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عند تحويل الموجودات المالية واحتفاظ الشركة المحولة بمستوى معين من التعرض المستمر لمخاطر هذه الموجودات.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) : الضريبة المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2012). التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) تفترض بأنه يتم استرداد القيمة الحالية للاستثمارات العقارية والمقيمة وفقاً لنموذج القيمة العادلة عند عملية البيع . ونتيجة لهذا التعديل ، فإن التفسير رقم (21): ضرائب الدخل والمتعلق بإسترداد الأصول المعاد تقييمها وغير القابلة للاستهلاك لن يطبق على الاستثمارات العقارية المقيمة بالقيمة العادلة. هذا وستتضمن التعديلات ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم (12) التوجيهات السابقة المتبقية في التفسير رقم (21) ، وعليه سيتم سحبها من التفسير.

ب - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

- لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:
- التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (9) و (7) والملمز تطبيقها مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) و الإفصاحات الإنتقالية والسارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2015
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) : القوائم المالية الموحدة. والسارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) : الإتفاقيات المشتركة. والسارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى. والسارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (10) ، (11) ، (12) - القوائم المالية الموحدة والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : إرشادات التحويل ومعايير المحاسبة الدولي رقم (27) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في أو بعد أول كانون الثاني 2013
- معيار المحاسبة الدولي رقم (27) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام 2011) والسارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (10) ، (12) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : إرشادات التحويل ومعايير المحاسبة الدولي رقم (27) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام 2011) . والسارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2014
- معيار المحاسبة الدولي رقم (28) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام 2011) . والسارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13) : احتساب القيمة العادلة. والساوية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (19) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام 2011) . والساوية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) : الأدوات المالية – تقاص الموجودات والمطلوبات المالية. والساوية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2014.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) : القروض الحكومية . والساوية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية والساوية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1): عرض بنود الدخل الشامل . والساوية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز 2012.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام 2009-2011. والساوية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013
- التفسير رقم (20) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح المنجم. والساوية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

* إجتهادات محاسبية هامة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، تقوم إدارة الشركة بإجراء إجتهادات، تقديرات وإفترضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والمخصصات ، بالإضافة الى تقدير وتقييم مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية التي لا تكون ظاهرة من مصادر أخرى. مثل هذه التقديرات والإفترضات تعتمد على الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى مناسبة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات بسبب التغيرات الناتجة عن ظروف وأوضاع هذه التقديرات بالمستقبل.

تراجع التقديرات والإفترضات الخاصة بها بشكل مستمر. يقيد أثر مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت تؤثر فقط على تلك الفترة أو على كل من الفترة التي تمت فيها المراجعة والفترات المستقبلية إذا كانت تؤثر على كلتا الفترتين.

وبرأي إدارة الشركة فإن التقديرات والإفترضات الهامة في البيانات المالية الموحدة معقولة. وهي تشمل بشكل رئيسي ما يلي :

أ - تقوم إدارة الشركة بتسجيل مخصص للتدني في قيمة الذمم المدينة للخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج من عدم قدرة المدينون على إجراء التسديدات اللازمة عند تقييم كفاية مخصص التدني في قيمة الذمم المدينة تعتمد الإدارة في إجراء على عدة عوامل من ضمنها أعمار الذمم المدينة والتحصيل في الفترة اللاحقة .

ب - تقوم إدارة الشركة بتقدير ضريبة الدخل وفقاً للقوانين سارية المفعول بما في ذلك احتساب صافي مدى التعرض للضريبة المتوقعة لكل بند ضريبي وتقرير الفروقات المؤقتة الناتجة عن المعاملات المختلفة لبعض بنود القوائم المالية المعدة وفقاً لتقديراتها لمعايير التقارير المالية الدولية ولأغراض الضريبة .

ج - تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل.

د - يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

3- إرصدة مدينة أخرى.
يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2014	2015	
دينار أردني	دينار أردني	
30,000	30,000	تأمين كفاله - مركز ايداع الأوراق الماليه
25,000	15,000	تأمين كفاله ممارسة أعمال الوساطة
1,000	1,000	تأمين كفالات محكمة
39,495	39,496	أمانات ضريبة دخل
25,000	25,000	صندوق ضمان التسويه
544	5,448	ذمم موظفين
16,799	0	رصيد التسوية
2,392	13,442	مصاريف مدفوعة مقدما
140,230	129,385	

4- موجودات أخرى.
يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2014	2015	
دينار أردني	دينار أردني	
100,000	100,000	رخصة الوساطة بالصافي
2,333	2,333	رخصة برامج مايكروسوفت بالصافي
10,875	10,875	برمجيات
113,208	113,208	

5- ذمم مدينة بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2014	2015
دينار أردني	دينار أردني
1,184,625	1,184,628
130,672	134,655
600,000	600,000
715,298	719,283

ذمم عملاء الوساطة
ذمم تجارية
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

31 كانون الأول	
2014	2015
24,507	34,575
413,078	413,648
437,585	448,223

6- ذمم دائنة
يتكون هذا البند مما يلي:
ذمم عملاء الوساطة
ذمم تجارية

7- استثمارات محتفظ بها لغايات البيع

31 كانون الأول	
2014	2015
دينار أردني	دينار أردني
62,000	45,500
19,800	13,300
4,500	3,800
86,300	62,600

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الشركة
شركة الفا
شركة الشرق الاوسط للصناعات الدوائية
المركز العربي APHC

31 كانون الأول	
2014	2015
دينار أردني	دينار أردني
0	13,601
2,892	5,682
2,892	19,283

8- ارصدة دائنة اخرى
يتكون هذا البند مما يلي:

التسوية
م مستحقة الدفع

9- يتكون هذا البند مما يلي :

البيان	2015/01/01	2015/12/31	في	الفترة	الاستهلاك	الاستهلاك	الاستهلاك	القيمة
			في	الفترة	الاستهلاك	الاستهلاك	الفترة	صافي القيمة
			في	الفترة	الاستهلاك	الاستهلاك	الفترة	الدفترية
			في	الفترة	الاستهلاك	الاستهلاك	الفترة	2015/12/31
			في	الفترة	الاستهلاك	الاستهلاك	الفترة	2015/12/31
الاتاث والمفروشات	5,302	0	5,302	0	5,302	155	0	0
الاجهزه و المعدات	82,103	50	82,153	0	54,995	9,499	64,494	17,660
ديكور وتحسينات	3,049	0	3,049	0	3,049	0	3,049	0
اجهزة كمبيوتر	28,186	683	28,869	0	28,154	154	28,308	560
قاصات حديدية	265	0	265	0	86	13	99	166
مباني	250,000	0	250,000	0	30,000	5,000	35,000	215,000
اراضي	1,788,616	0	1,788,616	0	0	0	0	1,788,616
المجموع	2,157,521	733	2,158,254	0	121,431	14,821	136,252	2,022,002

31 كانون الأول		10- المصاريف الادارية والعمومية	
2014	2015	يتكون هذا البند مما يلي:	
21,999	33,352	رواتب الموظفين وملحقاتها	
2,718	4,421	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	
15,663	16,252	هاتف وبريد و انترنت	
394	35	فوائد وعمولات بنكيه	
0	703	م.قضائية	
446	401	قرطاسية ومطبوعات	
3,666	1,737	رسوم واشتراكات ورخص مهن	
4,100	4,100	رسوم اشتراك بورصة عمان	
0	25	رسوم عضوية وساطة السوق	
0	500	رسوم مدفوعة لمركز ايداع الاوراق المالية	
0	350	رسوم انتساب و اشتراك صندوق ضمان التسوية	
5,412	6,155	مياه وكهرباء	
2,423	2,716	صيانته وتصليلحات	
1,160	1,160	اتعاب مهنية تدقيق	
0	3,000	اتعاب محاماة	
9,000	125	كفالات بنكية	
59	103	دعايه ، اعلان ومعارض	
1,092	1,404	تأمين	
6,075	8,192	اتعاب استشارات	
1,398	699	نظامه	
	603	ضيافة	
2,012	50	م. طوابع	
765	1,112	متفرقة ونثرية	
4,065	5,429	م. امن وحماية	
0	500	م.موقع الالكتروني	
0	5	عمولات	
0	40	م.سيارات	
3,000	1,000	م. غرامات	
0	4	فروقات حولات	
601	823	م. حوالات	
19,303	14,821	م. استهلاكات	
4,807	522	برامج كمبيوتر	
1,187	2,156	م. صندوق حماية المستثمر	
750	875	م. سنوات سابقة	
112,093	113,369		

31 كانون الأول		11- دعم اطراف ذات علاقة	
2014	2015	يتكون هذا البند مما يلي:	
64,690	29,690	مازن حمزة طنطش	
64,690	29,690		

12- ارقام المقارنة
لقد تم اعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة لتناسب وعرض البيانات للسنة الحالية