

عمان في 2018/ 03/29  
الرقم: ACL-0318-008

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

تحية طيبة وبعد،،

الموضوع: البيانات المالية لعام 2017

بالاشارة لاحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لعام 2005  
يسرنا ان نرفق لكم البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 من قبل مدقق الحسابات.

واقبلوا فائق الاحترام

شركة استثمار للخدمات المالية



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٩ آذار ٢٠١٨
الرقم المتسلسل: 1719
رقم الملف: 85
الجهة المختصة: 2110/61

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

البيانات المالية للسنة المنتهية في  
31 كانون الأول 2017  
مع تقرير مدقق الحسابات

شركة استثمار للخدمات المالية  
(ذات مسؤولية محدوده)  
عمان - الأردن  
31 كانون الأول 2017

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

12 - 1

إيضاحات حول البيانات المالية



## تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة : الشركاء في شركة استثمار للخدمات المالية المحترمين .  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة استثمار للخدمات المالية ، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017، وكل من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، فإن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2017، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

### اساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا وفقا لتلك المعايير والتي قد تم ذكرها بمزيد من التوضيح في تقريرنا هذا في فقرة مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقا لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" ذات الصلة بتدقيقنا لهذه البيانات المالية ، و أننا أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك المتطلبات. في إعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساسا نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

### مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق البيانات المالية

غايتنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، و إصدار تقرير التدقيق والذي يتضمن رأينا حولها.

التأكيد المعقول هو على مستوى عال من التأكيد ، ولكن إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقا للمعايير الدولية للتدقيق لا تضمن دائما إكتشاف الأخطاء الجوهرية حتى وإن وجدت.

يمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو عن طريق الخطأ ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعها قد تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمين البيانات المالية الاقتصادية.

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

• تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساسا لرأينا. إن خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن

إحتيال أعلى من الناتج عن الخطأ، كما ان الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ و التزوير، أو الحذف المتعمد والتحريفات ، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

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

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

• التوصل لإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة ، وإستنادا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافيا، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك ، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.

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

تواصلنا مع المسؤولين عن الحوكمة (بالإضافة إلى أمور أخرى) فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة ، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيقنا.

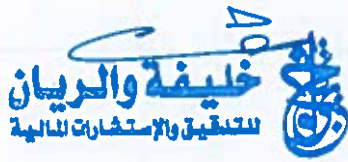
#### تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية الواردة في تقرير هيئة المديرين/المدير العام متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

خليفة والريان للتدقيق والاستشارات المالية

عماد الريان

(إجازة رقم 719)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

20 شباط 2018

## بيان أ

## شركة استثمار للخدمات المالية

## شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي كما هي بتاريخ 31 كانون الأول

2016	2017	ايضاح	الموجودات
دينار اردني	دينار اردني		الموجودات المتداولة
187,483	25,804		نقد لدى البنوك والصندوق
700,558	258,006	5	ذمم مدينه بالصافي
124,738	116,524	3	أرصدة مدينة اخرى
764,376	645,189		استثمارات اسهم محتفظ فيها لغايات المتاجرة
<b>1,777,155</b>	<b>1,045,523</b>		مجموع الموجودات المتداولة
115,528	115,528	4	موجودات اخرى بالصافي
58,700	55,150	7	استثمارات محتفظ فيها لغايات البيع
		9	موجودات ثابتة
2,158,859	2,158,859		موجودات ثابتة - بالكلفة
149,627	162,960		ينزل : الاستهلاك المتراكم
<b>2,009,232</b>	<b>1,995,899</b>		صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
<b>3,960,615</b>	<b>3,212,101</b>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
592,087	473,010	6	ذمم دائنه
34,690	14,000	11	ذمم اطراف ذات علاقة
525,262	136,434		جاري الشركاء
5,931	16,509	8	أرصده دائنه اخرى
0	15,376		بنوك دائنة
<b>1,157,970</b>	<b>655,329</b>		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
4,100,000	4,100,000		رأس المال
20,379	20,379		احتياطي اجباري
-1,317,734	-1,563,607		ارباح ( خسائر ) مدورة منقوله من بيان (ج)
<b>2,802,645</b>	<b>2,556,772</b>		صافي حقوق الشركاء
<b>3,960,615</b>	<b>3,212,101</b>		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

## شركة استثمار للخدمات المالية

## ذات مسؤولية محدوده

## عمان - الأردن

## بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2016	2017	إيضاح
دينار اردني	دينار اردني	
75,300	63,910	ايرادات عمولات التداول
65	156,206-	أرباح ( خسائر ) المتاجرة بأسهم المحفظة
127,650-	46,794	أرباح (خسائر) تقييم محفظة الاوراق المالية
132,015	597,626	10 مصاريف ادارية وعمومية
-184,300	-643,129	ارباح (خسائر) السنة من العمليات
		ايرادات أخرى
240	8	ايراد صفقات الوسطاء
786	778	ايراد فوائد صندوق ضمان التسوية
-3,900	-3,550	ارباح (خسائر) اعادة تقييم الاستثمارات
643	20	ايرادات متفرقة
-2,231	-2,745	المجموع
-186,531	-645,873	( خسائر ) أرباح السنة منقول الي- بيان ( ج )

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيانات

شركة استثمار للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

بيان التغييرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

المجموع	ارباح ( خسائر )		الاحتياطي		رأس المال		السنة
	دينار أردني	مدورة	الاجباري	دينار أردني	المدفوع	دينار أردني	
2,802,645	-1,317,734		20,379	4,100,000			السنة 2017
400,000	400,000						رصيد بداية السنة
645,873-	-645,873						اطفاء الخسائر المدورة والمتحققة خلال النصف الاول من السنة
2,556,772	-1,563,607		20,379	4,100,000			صافي ربح ( خسارة ) السنة
							رصيد نهاية السنة
2,989,176	-1,131,203		20,379	4,100,000			السنة 2016
186,531-	-186,531						رصيد بداية السنة
2,802,645	1,317,734-		20,379	4,100,000			اطفاء الخسائر المدورة والمتحققة خلال النصف الاول من السنة
							صافي ربح ( خسارة ) السنة
							رصيد نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

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

2016	2017	البيان
دينار أردني	دينار أردني	
-186,531	-645,873	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
		ربح ( خسارة ) العام
		<u>بنود لا تتطلب تدفقات نقدية</u>
13,375	13,334	استهلاك موجودات ثابتة واطفاءات
0	400,000	إطفاء خسائر سنوات سابقة
-173,157	-232,540	صافي ربح (خساره ) تشغيليه نقديه
		<u>التغيرات في بنود راس المال العامل</u>
18,725	442,552	نعم مدينه
4,647	8,214	أرصدة مدينة اخرى
138,250	119,187	استثمارات أسهم محتفظ فيها لغايات المتاجرة
3,900	3,550	استثمارات أسهم محتفظ فيها لغايات البيع
143,864	-119,077	نعم دائنه
5,000	-20,690	نعم اطراف ذات علاقة
-13,352	10,578	أرصده دائنه اخرى
301,036	444,313	
127,879	211,773	صافي النقد من عمليات التشغيل
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
-2,925	0	شراء برامج واجهزة
-2,925	0	صافي النقد من عمليات الاستثمار
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
0	15,376	بنوك دائنة
11,307	-388,828	جاري الشركاء
11,307	-373,452	صافي النقد من عمليات التمويل
136,261	-161,679	صافي الزيادة (النقص ) في النقد
51,222	187,483	نقد وشيكات لدى البنوك في بداية السنه
187,483	25,804	نقد وشيكات لدى البنوك في نهاية السنه

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

9- يتكون هذا البند مما يلي :

صافي القيمة الدفترية	2017/12/31	2017/12/31	2017/12/31	2017/01/01	2017/12/31	2017/01/01	2017/01/01	البيان
	الاستهلاك	الاستهلاك	المتراكم	المتراكم	كما في	كما في	الاضافات	
	2017/12/31	2017/12/31	2017/01/01	2017/01/01	2017/12/31	2017/12/31	2017/01/01	
0	5,302	0	5,302	5,302	5,302	0	0	الاتاث والمفروشات
1,805	80,714	8,090	72,624	82,519	82,519	0	0	الأجهزة و المعدات
0	3,049	0	3,049	3,049	3,049	0	0	ديكور وتحسينات
339	28,770	231	28,539	29,109	29,109	0	0	أجهزة كمبيوتر
139	126	13	113	265	265	0	0	قاصات حديدية
205,000	45,000	5,000	40,000	250,000	250,000	0	0	مباني
1,788,616	0	0	0	1,788,616	1,788,616	0	0	اراضي
<b>1,995,898</b>	<b>162,960</b>	<b>13,334</b>	<b>149,627</b>	<b>2,158,859</b>	<b>2,158,859</b>	<b>0 #</b>	<b>0</b>	<b>المجموع</b>

شركة استثمار للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - الأردن  
إيضاحات حول البيانات المالية

1 - علم

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 إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة .
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- لقد قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والمتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد القوائم المالية في السنة المنتهية في 1 كانون الثاني 2011 بناءً على تعليمات هيئة الأوراق المالية علماً بأن تطبيقه الإلزامي في 1 كانون الثاني 2018 .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 .

ب- النقد وما حكمه

- يمثل النقد وما حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسليم إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة .

ج- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

- إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر هي موجودات مالية غير مشتقة. الغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كمستوفرة للبيع أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وليست المتاجرة. يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .

•• تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة .

•• تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي لا يتوفر لها أسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة.

د- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

•• يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة ( تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية ).

هـ- التدني في قيمة الموجودات المالية

•• تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفراديا أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاستيراد من أجل تحديد خسارة التدني .

و- القيمة العادلة

•• إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية ، في حال توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها : مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .

•• تحليل التدفقات المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها . نماذج تسعير الخيارات.

•• تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة ، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل.

•• تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

ي- ممتلكات ومعدات

•• تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

•• عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات على صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

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

•• يتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وباستخدام نسب مؤوية محددة.

ك- موجودات غير ملموسة

•• يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء قائمة الدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية التي يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل.

ل- الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع  
\*\* يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

#### م- التقااص

\*\* يتم إجراء تقااص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ بالصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقااص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

#### ل- المخصصات

\*\* يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه، يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

#### ن- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

\*\* يتم تحقق الإيرادات على أساس الاستحقاق باستثناء أرباح استثمار البيوع الأجلة والتمويلات غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كأرباح استثمار ويتم تسجيلها في حساب أرباح الاستثمار المعلقة. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).  
يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق .

#### هـ- ضريبة الدخل

- \*\* تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .
- \*\* تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تمثل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- \*\* تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.
- \*\* إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية.

#### و- استخدام التقديرات

\*\* إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم موجودات مالية القيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بإحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات. تعتقد إدارة الشركة بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

\*\* تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات

والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل.

•• تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة.

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

•• يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل عن أرباح السنة الحالية، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن المخصص المقطوع في حالة الوصول إلى تسوية نهائية مع دائرة الدخل عن السنة السابقة.

مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة كاملة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

الفرق بين المستوى 2 والمستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

31 كانون الأول		إرصدة مدينة أخرى
2016	2017	يتكون هذا البند مما يلي:
دينار اردني	دينار اردني	
20,000	20,000	تأمين كفاله - مركز ايداع الأوراق الماليه
15,000	15,000	تأمين كفاله ممارسة أعمال الوساطة
1,000	1,000	تأمين كفالات محكمة
40,164	40,164	أمانات ضريبة دخل
25,000	25,000	صندوق ضمان التسويه
4,500	5,520	نعم موظفين
9,277	0	رصيد التسوية
9,796	9,840	مصاريف مدفوعة مقدما
<b>124,738</b>	<b>116,524</b>	

4- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
100,000	100,000
2,333	2,333
13,195	13,195
<b>115,528</b>	<b>115,528</b>

رخصة الوساطة بالصافي  
رخصة برامج مايكروسوفت بالصافي  
برمجيات

5- ذمم مدينة بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
1,169,886	1,205,334
130,672	130,672
600,000	1,078,000
<b>700,558</b>	<b>258,006</b>

ذمم عملاء الوساطة  
ذمم تجارية  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

6- ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2016	2017
194,187	48,781
397,900	424,228
<b>592,087</b>	<b>473,010</b>

ذمم عملاء الوساطة  
ذمم تجارية

7- استثمارات محتفظ بها لغايات البيع

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2016	2017
دينار اردني	دينار اردني
46,000	49,500
9,100	4,100
3,600	1,550
<b>58,700</b>	<b>55,150</b>

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

8- ارصدة دائنة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2016	2017
دينار اردني	دينار اردني
0	12,120
5,931	3,959
	429
<b>5,931</b>	<b>16,509</b>

التسوية  
م مستحقة الدفع  
ذمم الموظفين

## 10- المصاريف الإدارية و العمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	2017	
42,501	40,414	رواتب الموظفين وملحقاتها
5,337	5,554	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
16,631	12,586	هاتف وبريد و انترنت
35	3	فوائد و عمولات بنكيه
2,325	0	م.قضائية
1,052	617	قرطاسية ومطبوعات
1,430	1,570	رسوم واشتراقات و رخص مهين
2,100	2,100	رسوم اشترالك بورصة عمان
1,100	1,100	رسوم عضوية وساطة السوق
500	500	رسوم مدفوعة لمركز ايداع الاوراق المالية
350	350	رسوم انتساب و اشترالك صندوق ضمان التسوية
7,875	7,399	مياه وكهرباء
4,791	3,181	صيانه وتصلححات
1,160	1,160	أتعاب مهنية تدقيق
5,750	4,500	كفالات بنكية
535	178	دعايه ، اعلان ومعارض
2,022	1,637	تأمين
7,309	8,252	اتعاب استشارات
3,300	3,960	اتعاب حمامة
718	419	نظافه
611	788	ضيافة
1,395	1,128	م. طوابع
428	1,467	متفرقة ونزوية
5,261	3,044	م. امن وحماية
292	442	م. موقع الالكتروني
0	4	عمولات
32	335	م.سيارات
110	0	م. غرامات
3	3	فروقات حولات
783	1,342	م. حوالات
13,375	13,334	م. استهلاكات
859	646	برامج كمبيوتر
1,844	1,614	م. صندوق حماية المستثمر
200	0	م. سنوات سابقة
0	478,000	م.ديون معدومة
<b>132,015</b>	<b>597,626</b>	

## 11- ذمم اطراف ذات علاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	2017	
34,690	14,000	مازن حمزة طنطش
<b>34,690</b>	<b>14,000</b>	

## 12- ارقام المقارنه

لقد تم اعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنه لتتناسب وعرض البيانات للسنة الحالية