



عمان في 2019/ 03/31
الرقم: ACL-0319-004

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

تحية طيبة وبعد،،

الموضوع: البيانات المالية لعام 2018

بالإشارة لاحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لعام 2005 يسرنا ان نرفق لكم البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 من قبل مدقق الحسابات.

واقبلوا فائق الاحترام

شركة استثمر للخدمات المالية

بمديرية استثمار عمان الخدمات المالية والتأمينية الطبيعية ٠١ نيل ٢٠١٩ الرقم التسلسلي: ١٧٤٩ رقم الملف: ٨٥ الجهة المتحصة: بنك البراءة
--

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

البيانات المالية للسنة المنتهية في
31 كانون الأول 2018
مع تقرير مدقق الحسابات

شركة استثمار للخدمات المالية
(ذات مسؤولية محدوده)
عمان - الأردن
31 كانون الأول 2018

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات

بيان

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات 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 2018، 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 2018، 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 إيداء رأينا.

مسؤولية الإدارة و المسؤولين عن الحوكمة حول البيانات المالية

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

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد البيانات المالية تقييم قدرة الشركة على الإستمرارية ، والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة بإستمرارية الشركة وإستخدام اساس الإستمرارية في المحاسبة ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديلا منطقيا عن ذلك.

المسؤولين عن الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق البيانات المالية

غايته 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 مستخدمي 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. ان خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من الناتج عن الخطأ، كما ان الإحتيال قد يشمل 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 أنظمة 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 جوهرية ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهرية ، 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. توصلنا 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 اصولية، 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)

خليفة والريان
للتدقيق والاستشارات المالية

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

31 آذار 2019

بيان أ

شركة استثمار للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي كما هي بتاريخ 31 كانون الأول

2017	2018	إيضاح	الموجودات
دينار اردني	دينار اردني		الموجودات المتداولة
25,804	20,701		نقد لدى البنوك والصندوق
258,006	248,088	5	نم مدينه بالصافي
116,524	116,737	3	أرصدة مدينة أخرى
645,189	715,404		استثمارات اسهم محتفظ فيها لغايات المتاجرة
1,045,523	1,100,931		مجموع الموجودات المتداولة
115,528	115,528	4	موجودات اخرى بالصافي
55,150	53,350	7	استثمارات محتفظ فيها لغايات البيع
		9	موجودات ثابتة
2,158,859	2,160,052		موجودات ثابتة - بالكلفة
162,960	169,822		ينزل : الاستهلاك المتراكم
1,995,899	1,990,230		صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
3,212,101	3,260,039		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
473,010	489,527	6	نمم دائنه
14,000	14,000	11	نم اطراف ذات علاقة
136,434	165,266		جاري الشركاء
16,509	5,517	8	أرصده دائنه اخرى
15,376	13,074		بنوك دائنة
655,329	687,384		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
4,100,000	4,100,000		رأس المال
20,379	20,379		احتياطي اجباري
-1,563,607	-1,547,724		ارباح (خسائر) مدورة منقوله من بيان (ج)
2,556,772	2,572,655		صافي حقوق الشركاء
3,212,101	3,260,039		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 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2017	2018	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
63,910	33,656		ايرادات عمولات التداول
597,626	87,331	10	ينزل مصاريف ادارية وعمومية
-533,716	-53,675		ارباح (خسائر) السنة من العمليات
			<u>بنود الدخل الشامل الاخر</u>
8	28		ايراد صفقات الوطاء
778	1,115		ايراد فوائد صندوق ضمان التسوية
-3,550	3,200		ارباح (خسائر) اعادة تقييم الاستثمارات
20	0		ايرادات متفرقة
156,206-	0		ارباح (خسائر) المتاجرة بأسهم المحفظة
46,794	65,216		ارباح (خسائر) تقييم محفظة الاوراق المالية
-112,157	69,558		المجموع
<u>-645,873</u>	<u>15,883</u>		(خسائر) ارباح السنة منقول الى بيان (ج)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيانات

شركة استثمار الخدمات المالية
شركة ذات مسؤلية محدودة
بيان التغييرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

المجموع	ارباح (خسائر) مدورة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المدفوع	الدين
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
2,556,772	-1,563,607	20,379	4,100,000	
15,883	15,883			
2,572,655	-1,547,724	20,379	4,100,000	
2,802,645	-1,317,734	20,379	4,100,000	
400,000	400,000			
645,873-	-645,873			
2,556,772	-1,563,607	20,379	4,100,000	

السنة 2017

رصيد بداية السنة

إطفاء الخسائر المعروفة والمتحققة خلال النصف الأول من السنة

صافي ربح (خسارة) السنة

رصيد نهاية السنة

السنة 2018

رصيد بداية السنة

صافي ربح (خسارة) السنة

رصيد نهاية السنة

ان الايضاحات المرتقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان د

شركة استثمار للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2017	2018	البيان
دينار أردني	دينار أردني	
-645,873	15,883	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
		ربح (خسارة) العام
		بنود لا تتطلب تدفقات نقدية
13,334	6,862	استهلاك موجودات ثابتة واطفاءات
400,000	0	اطفاء خسائر سنوات سابقة
-232,540	22,745	صافي ربح (خساره) تشغيليه نقديه
		<u>التغيرات في بنود راس المال العامل</u>
442,552	9,918	ذمم مدينه
8,214	-213	أرصدة مدينة اخرى
119,187	-70,215	استثمارات أسهم محتفظ فيها لغايات المتاجرة
3,550	1,800	استثمارات أسهم محتفظ فيها لغايات البيع
-119,077	16,518	ذمم دائنه
-20,690	0	ذمم اطراف ذات علاقة
10,578	-10,991	أرصده دائنه اخرى
444,313	-53,184	
211,773	-30,439	صافي النقد من عمليات التشغيل
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
0	-1,193	شراء موجودات ثابتة
0	-1,193	صافي النقد من عمليات الاستثمار
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
15,376	-2,302	بنوك دائنة
-388,828	28,832	جاري الشركاء
-373,452	26,530	صافي النقد من عمليات التمويل
-161,679	-5,102	صافي الزيادة (النقص) في النقد
187,483	25,804	نقد وشيكات لدى البنوك في بداية السنه
25,804	20,701	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- غاياتها

- 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 .

** إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 .

ب- النقد وما حكمه

** يمثل النقد وما حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغيير 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 كمتوفرة للبيع أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وليست المتاجرة. يتم تسجيل فروقات التغيير 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).

ه- 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 : مقارنة 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 يتعدى 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 مئوية 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- التقاص

** يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ بالصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص 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 .

ه- ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .
- تحسب 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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.
- تحسب 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 وتحسب 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 التيقن 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 الإنتاجية 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، ويعد 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		
2017	2018	
دينار اردني	دينار اردني	
20,000	10,000	تأمين كفالته - مركز ايداع الأوراق المالية
15,000	15,000	تأمين كفالته ممارسة أعمال الوساطة
1,000	1,000	تأمين كفالات محكمة
40,164	40,164	أمانات ضريبة دخل
25,000	25,000	صندوق ضمان التسوية
5,520	6,546	نم موظفين
0	10,483	رصيد التسوية
9,840	8,544	مصاريف مدفوعة مقدما
116,524	116,737	

3- ارصدة مدينة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

4- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2017	2018
دينار أردني	دينار أردني
100,000	100,000
2,333	2,333
13,195	13,195
115,528	115,528

رخصة الوساطة بالصافي
رخصة برامج مايكروسوفت بالصافي
برمجيات

5- ذمم مدينة بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2017	2018
دينار أردني	دينار أردني
1,205,334	1,195,416
130,672	130,672
1,078,000	1,078,000
258,006	248,088

ذمم عملاء الوساطة
ذمم تجارية
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

6- ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2017	2018
48,781	55,537
424,228	433,990
473,010	489,527

ذمم عملاء الوساطة
ذمم تجارية

7- استثمارات محتفظ بها لغايات البيع

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2017	2018
دينار أردني	دينار أردني
49,500	49,500
4,100	1,400
1,550	2,450
55,150	53,350

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

8- ارصدة دائنة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2017	2018
دينار أردني	دينار أردني
12,120	0
3,959	4,675
429	0
0	842
16,509	5,517

التسوية
م مستحقة الدفع
ذمم الموظفين
امانات الضمان الاجتماعي

9- يتكون هذا البند مما يلي :

صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم كما في	الاستهلاك لعام 2018	الاستهلاك المتراكم في	الكلفة كما في	الإضافات 2018	الكلفة كما في 2018/01/01	البيان
2018/12/31	2018/12/31	2018	2018/01/01	2018/12/31	2018	2018/01/01	
0	5,302	0	5,302	5,302	0	5,302	الاتاث والمفروشات
615	82,299	1,585	80,714	82,914	395	82,519	الأجهزة و المعدات
0	3,049	0	3,049	3,049	0	3,049	ليكور وتحسينات
873	29,034	264	28,770	29,907	798	29,109	أجهزة كمبيوتر
126	139	13	126	265	0	265	قاصات حديدية
200,000	50,000	5,000	45,000	250,000	0	250,000	مباني
1,788,616	0	0	0	1,788,616	0	1,788,616	اراضى
1,990,230	169,822	6,862	162,960	2,160,052	1,193	2,158,859	المجموع

10- المصاريف الادارية والعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2017	2018	
40,414	29,710	رواتب الموظفين وملحقاتها
5,554	3,968	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
12,586	7,260	هاتف وبريد و انترنت
3	29	فوائد وعمولات بنكية
0	797	م.قضائية
617	212	قرطاسية ومطبوعات
1,570	1,759	رسوم واشتراكات ورخص مهن
2,100	2,100	رسوم اشتراك بورصة عمان
1,100	1,100	رسوم عضوية وساطة السوق
500	500	رسوم مدفوعة لمركز ابداع الاوراق المالية
350	350	رسوم انتساب و اشتراك صندوق ضمان التسوية
7,399	4,711	مياه وكهرباء
3,181	3,033	صيانته وتصليلحات
1,160	1,160	اتعاب مهنية تدقيق
4,500	4,500	كفالات بنكية
178	30	دعايه ، اعلان ومعارض
1,637	1,789	تأمين
8,252	6,600	اتعاب استشارات
3,960	0	اتعاب محاماة
419	248	نظافه
788	1,093	ضيافة
1,128	1,095	م. طوابع
1,467	234	متفرقة ونثرية
3,044	3,860	م. امن وحماية
442	400	م.موقع الالكتروني
4	3	عمولات
335	300	م.سيارات
3	3	فروقات حولات
1,342	1,623	م. حوالات
13,334	6,862	م. استهلاكات
646	1,176	برامج كمبيوتر
1,614	824	م. صندوق حماية المستثمر
478,000	0	م.ديون معدومة
597,626	87,331	

11- ذمم اطراف ذات علاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2017	2018	
14,000	14,000	مازن حمزة طنطش
14,000	14,000	

12- ارقام المقارنه

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