



السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
السيد عبد

الرقم المتسلسل ٤٩٩٢
الجهة المختصة ١٠٠٠٠٠٠٠

شركة إجادة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الاول 2017

شركة إجادة للإستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

الصفحة

4_1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
5	قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2017
6	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2017
7	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2017
8	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنهية في 31 كانون الاول 2017
23_9	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى المداة مساهمي
شركة إجادة للاستثمارات المالية المحترمين
شركة مساهمة عامة
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية
تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لشركة إجادة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة وشركاتها التابعة (المجموعة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2017، وكل من قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا وباستثناء الآثار الممكنة لما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا، فإن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2017، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات ومتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين".

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا المتحفظ.

1- قامت المجموعة خلال عام 2011 برسملة الفوائد البنكية وغرامات التأخير التي ظهرت في قائمة المركز المالي لعام 2011 بمبلغ 734,160 دينار على حساب موجودات تحت التجهيز علماً أن هذه الموجودات تمثل أراضي تحت التطوير والإفراز ولا تدخل ضمن تعريف الأصل المؤهل لأغراض رسملة الفوائد حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (23) تكاليف الاقتراض.

إضافة إلى ذلك إن فوائد التأخير لا يجوز رسملتها مما يعد مخالفة للمعيار المذكور أعلاه فيما لو تم الاعتراف بها لأدت إلى زيادة خسائر المجموعة المتركمة بنفس المبلغ.

كما أنه تم إعاة تصنيفها من إدارة المجموعة في قائمة المركز المالي من حساب موجودات تحت التجهيز إلى حساب الأرصدة المدينة الأخرى وهي لا تزال مخالفة للمعيار المذكور أعلاه.

2- لم نتسلم تاييدات ذمم عملاء الوساطة المدينة بتاريخ 31 كانون الأول 2017 البالغ رصيدها المدور من سنوات سابقة بذلك التاريخ مبلغ 1,218,543 دينار للتأكد من صحة أرصدة هذه الذمم بذلك التاريخ كما يقل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لهذه الذمم بمبلغ 502,141 دينار عن المخصص المطلوب مما أدى إلى تخفيض خسائر السنة بنفس المبلغ وعدم إظهار ذمم عملاء الوساطة المدينة بصافي القيمة القابلة للتحويل كما في 31 كانون الأول 2017 إلا أنه يوجد قضايا مقامة من المجموعة ضد الغير بقيمة 897,664 دينار وقد صدرت أحكام قضائية قطعية بها لصالح المجموعة حسب رد محامي المجموعة.

3- لم تقم المجموعة بإعادة تقييم الاستثمارات العقارية كما في 31 كانون الأول 2017.

4- يوجد أراضي مدورة من سنوات سابقة مسجلة باسم شركة إجادة للاستثمارات المالية (الشركة الأم) لدى دائرة الأراضي والمساحة إلا أنها غير ظاهرة في سجلات الشركة كما في 31 كانون الأول 2017 كلفتها حسب كتاب إدارة المجموعة مبلغ 22,548 دينار (إيضاح رقم 8 ج).

أمور أخرى

1- أمور أخرى تخص (الشركات التابعة):

أ. شركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية

- بناءً على قرار هيئة الأوراق المالية بتاريخ 27 تموز 2010 إيقاف الشركة عن التداول فإن الشركة لم تمارس أعمالها منذ تاريخ إيقافها مما أدى إلى توقف إيرادات الشركة وزيادة خسائرها ويعد ذلك مؤشراً على صعوبة قدرة الشركة على مزاولة أعمالها مستقبلاً وتسديد التزاماتها قصيرة الأجل.
- بلغت خسائر الشركة نسبة 86 % من رأسمالها وحسب نص المادة (75 - ب) من قانون الشركات إذا بلغت خسائر الشركة ثلاثة أرباع قيمة رأسمالها فيجب تصفيتُها إلا إذا قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي زيادة رأسمالها لمعالجة وضع الخسائر أو إطفائها بما يتفق مع معايير المحاسبة الدولية المعتمدة على أن لا يزيد مجمل الخسائر المتبقية على نصف رأسمال الشركة في كلتا الحالتين.

ب. شركة ميثاق الثانية للاستثمارات العقارية

- لم تمارس الشركة نشاطها التجاري منذ عام 2010 مما أدى إلى توقف إيرادات الشركة وزيادة خسائرها ويعد ذلك مؤشراً على صعوبة قدرة الشركة على مزاولة أعمالها مستقبلاً.
- تجاوزت خسائر الشركة رأسمالها المدفوع مما يتوجب تصفيتُها حسب متطلبات أحكام المادة (75 ب) من قانون الشركات الأردني رقم 22 لسنة 1997 والقوانين المعدلة له إلا إذا قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي زيادة رأس مالها لمعالجة الخسائر أو إطفائها بما يتفق مع معايير المحاسبة والتدقيق المعتمدة، على أن لا يزيد مجمل الخسائر المتبقية عن نصف رأسمال الشركة في كلتا الحالتين.

- ج. وافق معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 21 أيار 2014 على قرار الهيئة العامة للمجموعة بخصوص تخفيض رأس مال المجموعة بقيمة 3,125,000 دينار من إجمال الخسائر المترتبة للمجموعة ولقد تم اتخاذ الإجراءات القانونية لدى الجهات الرسمية في الشركة الأم ولم تستكمل تلك الإجراءات في الشركات التابعة التالية :
 - شركة ميثاق الثانية للاستثمارات العقارية.
 - شركة الصقر لبيع وشراء الأوراق المالية.

عدم التيقن الجوهري حول الإستمرارية

- 1- دون التعديل في رأينا المتحفظ نود أن نلفت انتباهكم الى أن خسائر المجموعة المترتبة بلغت مبلغ 1,749,586 ديناراً حتى نهاية عام 2017 وتعادل (70%) من رأس مال المجموعة المدفوع البالغ 2,500,000 دينار إضافة إلى ذلك أن خسائر المجموعة المترتبة حسب قائمة التغيرات في حقوق الملكية تقل بما يلي :
 - أ. الفوائد البنكية وغرامات التأخير المرسلة البالغ رصيدها مبلغ 734,160 دينار
 - ب. يقل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها عن المخصص المطلوب بمبلغ 502,141 دينار
 ولو تم الاعتراف بهما كمصاريف في قائمة الدخل الشامل لأدت هذه المصاريف إلى زيادة خسائر المجموعة المترتبة إلى مبلغ 2,985,887 دينار وأدت أيضاً هذه المصاريف إلى تجاوز خسائرها المترتبة رأس مال الشركة المدفوع البالغ 2,500,000 دينار مما يتطلب الأمر على إدارة الشركة تطبيق أحكام المادة 266 من قانون الشركات الأردني المعمول به.

- 2- أن المطلوبات المتداولة للمجموعة أكبر من موجوداتها المتداولة أخذين بعين الاعتبار ما ورد أعلاه في (الفقرة 1) كما أن المجموعة غير قادرة على مواجهة التزاماتها قصيرة الأجل.
- هذه الأحداث قد تؤثر بشكل كبير حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وقد قامت الإدارة بوضع خطة مستقبلية للبدء بمعالجة ما سبق أنظر إيضاح رقم 20.

أمور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لحكمنا المهني كانت الأكثر أهمية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول أمور التدقيق الهامة وقد تم إيضاحها في بنود رأينا المتحفظ.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى ، تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات في التقرير السنوي للشركة لسنة 2017 ولكن لا تتضمن القوائم المالية الموحدة وتقريرنا حولها ، إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يتضمن المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد حولها .

فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى ، بحيث نأخذ بالاعتبار فيما اذا كانت المعلومات الأخرى غير منسجمة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة او المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو في حال ظهر بأن في تلك المعلومات الأخرى أخطاء جوهريّة . وفي حال استنتجنا ، بناء على العمل الذي قمنا به ، وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات الأخرى ، فإنه يتوجب علينا التقرير عن تلك الحقيقة ، ولا يوجد أية أمور خاصة بهذا الموضوع يتوجب التقرير حولها .

مسؤولية الإدارة حول البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، ومسؤولية الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكّنها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد القوائم المالية الموحدة تقييم قدرة المجموعة على الإستمرارية ، والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة باستمرارية المجموعة واستخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تنو الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل منطقي عن ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على إجراءات إعداد التقارير المالية.

مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

يمكن أن تنشأ الأخطاء عن الإحتيال أو عن طريق الخطأ ، وتعتبر جوهريّة إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعها قد تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمي القوائم المالية الموحدة الاقتصادية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً 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 القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهريّة ناتجة عن إحتيال أعلى من الناتج عن الخطأ، كما ان الإحتيال قد يشتمل على القواطع والتزوير، أو الحذف المتعمد والتحريف، أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية انظمة الرقابة الداخلية في المجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل لإستنتاج عن مدى ملاءمة إستخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية في المحاسبة ، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة 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 الموحدة ، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافٍ، 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 المجموعة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل الحركات 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.
- لقد زدنا أيضاً المسؤولين عن الحوكمة بما يفيد إلزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالإستقلالية ، وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يكون من المعقول أن يُعتقد أنها قد تؤثر على إستقلاليتنا ، وحسب طبيعة الحال الإجراءات الوقائية ذات العلاقة.
- من تلك الأمور التي تم التواصل بها مع المسؤولين عن الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية وهي بالتالي أمور التدقيق الهامة. حيث نقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان هنالك قانون أو تشريع يحول دون الإفصاح العام عن ذلك الأمر أو في حالات نادرة جداً والتي نقرر بها عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا وذلك عندما يكون من المعقول التوقع أن العواقب السلبية للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة منه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية ، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها بعد الأخذ بالاعتبار ما ورد في الأمور الأخرى وأساس الرأي المتحفظ وعدم التيقن الجوهري حول الاستمرارية.

شركة العباسي وشركاه

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
20 شباط 2018



احمد محمد العباسي
إجازة رقم 710

شركة إجادة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة

2016 دينار أردني	2017 دينار أردني	إيضاح	الموجودات
			<u>الموجودات المتداولة</u>
109	-		النقد والنقد المعادل
524,740	502,141	4	ذمم الوساطة المدينة
7,781	4,205	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
813,377	817,904	6	أرصدة مدينة أخرى
<u>1,346,007</u>	<u>1,324,250</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
25,000	25,000	7	صندوق ضمان التسوية
24,794	15,452	8	إستثمارات عقارية - بالكلفة
650,000	650,000	9	الشهرة
20,164	4,952	10	الممتلكات والمعدات - بالصافي
10,827	8,508	11	موجودات غير ملموسة
<u>730,785</u>	<u>703,912</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>2,076,792</u>	<u>2,028,162</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
59,071	57,440	12	ذمم دائنة وشيكات مؤجلة الدفع
947,402	999,174	13	أرصدة دائنة أخرى
<u>1,006,473</u>	<u>1,056,614</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>حقوق الملكية</u>
3,500,000	3,500,000		رأس المال المصرح به
2,500,000	2,500,000		رأس المال المدفوع
100,034	100,034		إحتياطي إجباري
121,100	121,100		إحتياطي إختياري
(1,650,815)	(1,749,586)	14	الخسائر المتراكمة في نهاية السنة
<u>1,070,319</u>	<u>971,548</u>		صافي حقوق الملكية
<u>2,076,792</u>	<u>2,028,162</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة إجادة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الموحدة

2016	2017	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
17,252	28,330		إيراد بيع أراضي
4,699	(3,575)		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(139,513)	(118,857)	15	مصاريف إدارية وعمومية
2,541	1,700		إيرادات أخرى
(115,021)	(92,402)		خسارة السنة
			<u>العائد إلى :</u>
(115,021)	(92,402)		مساهمي الشركة
-	-		حقوق غير المسيطرين
(115,021)	(92,402)		المجموع
			<u>بنود الدخل الشامل الآخر</u>
-	-		التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	-		خسائر / أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
(115,021)	(92,402)		مجموع الدخل الشامل
(0.046)	(0.037)	16	حصة السهم الاساسية والمخفضة من خسارة السنة

شركة إجادة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

الصافي	الخسائر المتراكمة	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري	رأس المال
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
1,070,319	(1,650,815)	121,100	100,034	2,500,000
(6,369)	(6,369)	-	-	-
1,063,950	(1,657,184)	121,100	100,034	2,500,000
(92,402)	(92,402)	-	-	-
971,548	(1,749,586)	121,100	100,034	2,500,000
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2017				
1,160,715	(1,560,419)	121,100	100,034	2,500,000
-	-	-	-	-
(26,000)	(26,000)	-	-	-
50,625	50,625	-	-	-
1,185,340	(1,535,794)	121,100	100,034	2,500,000
(115,021)	(115,021)	-	-	-
1,070,319	(1,650,815)	121,100	100,034	2,500,000
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016				
الرصيد في 1 كانون الثاني 2016	مصاريف سنوات سابقة مكافئة رئيس مجلس الادارة العضو المنتدب	إيرادات سنوات سابقة	الرصيد الإفتتاحي المعدل	خسارة السنة
الرصيد كما في 31 كانون الاول 2017	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2016	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2017	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2016	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2017

شركة إجادة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(115,021)	(92,402)	خسارة السنة
		التعديلات :
17,252	28,330	أرباح إستثمارات عقارية
24,625	(6,369)	تعديلات سنوات سابقة
11,777	11,164	إهلاكات وإطفاءات
(4,699)	3,575	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(66,066)	(55,702)	مجموع الخسارة قبل التغير في رأس المال العامل
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل</u>
(536)	22,599	الذمم المدينة - بالصافي
(4,699)	(3,575)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,804	(4,527)	أرصدة مدينة أخرى
(11,441)	(1,631)	الذمم الدائنة وشيكات مؤجلة الدفع
1,559	(61,570)	أرصدة دائنة أخرى
(77,379)	(104,406)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
77,000	104,297	المقبوض من بيع إستثمارات عقارية
77,000	104,297	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(379)	(109)	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
488	109	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
109	-	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
		<u>التدفقات غير النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
-	116,257	أرصدة دائنة أخرى
		<u>التدفقات غير النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
7,893	-	المردود من مخصص إهلاك أجهزة ومعدات مكتبية

شركة إجادة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

1- الكيان القانوني والنشاط

سجلت شركة الصقر للاستثمار والخدمات المالية لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة كشركة مساهمة عامة تحت الرقم (296) بتاريخ 8 تشرين الأول 1995، وبرأس مال (1,375,000) دينار أردني وبتاريخ 20 أيار 2007، عقدت الهيئة العامة للشركة إجتماعها غير العادي وقامت بزيادة رأس مال الشركة ليصبح (4,125,000) دينار أردني، مقسمة على (4,125,000) سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم وذلك عن طريق الاكتتاب الخاص لكل مساهم بالشركة. وقد استكملت الشركة إجراءات تسجيل اسهم الزيادة في رأسمالها البالغ (2,750,000) سهم بتاريخ 13 شباط 2008 لدى مركز إيداع الأوراق المالية وبتاريخ 27 شباط 2010، قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي زيادة رأس المال ليصبح (12,000,000) دينار أردني، عن طريق الاكتتاب الخاص لمساهمي الشركة ولم يتم استكمال إجراءات زيادة رأس المال في وزارة الصناعة والتجارة لغاية عام 2010، وبتاريخ 11 كانون الأول 2011، تمت الموافقة على تغطية ما مجموعه (1,500,000) سهم من أسهم الزيادة في رأس المال عن طريق دخول شركتين، شركة الزوايا الأربعة بحصة (750,000) سهم وشركة مساكن الأردن بحصة (750,000) سهم. هذا وقد تم تسجيل الزيادة لدى مركز إيداع الأوراق المالية بتاريخ 16 نيسان 2012 ليصبح رأسمال الشركة (5,625,000) دينار أردني / سهم، وقامت الشركة بتاريخ 16 نيسان 2012 بتغيير إسم الشركة ليصبح شركة إجادة للاستثمارات المالية بدلا من شركة الصقر للاستثمار والخدمات المالية. وبتاريخ 21 حزيران 2014 تم تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ (3,125,000) دينار أردني ليصبح رأسمال الشركة المصرح به (3,500,000) دينار أردني / سهم ورأسمالها المدفوع مبلغ (2,500,000) دينار أردني / سهم. إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

ومن أهم غايات الشركة مايلي:-

- وكالات تجارية.
- شراء وبيع الاسهم والسندات والأوراق المالية لصالح الشركة.
- استثمار في المشاريع التجارية والمالية.
- استثمار الاموال بما يخدم مصلحة الشركة وفقا للقوانين والانظمة النافذة.
- إستثمارات ضريبية.

* تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 20 شباط 2018 وهذه القوائم تتطلب موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقا للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- تم إعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتي تظهر بالقيمة العادلة.
- تم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة.
- إن الدينار الاردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

شركة إجادة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

أسس توحيد القوائم المالية
تتضمن القوائم المالية لشركة الجنوب للإلكترونيات القوائم المالية للشركات التابعة التالية كما في 31 كانون الاول 2017:-

اسم الشركة التابعة	رأس المال	نسبة التملك	النشاط الرئيسي
شركة الصقر العربي لبيع وشراء الاوراق المالية	2,500,000	100%	وساطة
شركة ميثاق الثانية للاستثمارات العقارية	5,000	100%	عقارات
شركة الصقر العربي للاسكان (تحت التصفية)	30,000	51%	إسكان

- تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف السيطرة.
- تم إعداد القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لنفس السنة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.
- تم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركات التابعة.
- حقوق غير المسيطرين تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركة التابعة، ويتم إظهار حقوق غير المسيطرين في قائمة الدخل الموحدة كبند منفصل، وفي قائمة المركز المالي الموحد كبند منفصل عن حق ملكية حملة الأسهم.

3- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة تتفق مع ذلك التي إتبع في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016 باستثناء ما يلي:-

أ- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في الفترة التي تبدأ من 1 كانون الثاني 2017 ولم يكن لهذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية :

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (7) قائمة التدفقات النقدية والنافذ تطبيقها في أول كانون الثاني 2017 وتتطلب التعديلات إفصاحات إضافية حول التغيرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ضرائب الدخل والنافذ تطبيقها في أول كانون الثاني 2017 توضح التعديلات القياس والمحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.

ب- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت الا انها غير نافذه التطبيق في الفترة التي تبدأ اول كانون الثاني 2017 ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لاي منها:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية والنافذ تطبيقه في اول كانون الثاني 2018 يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ودخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) الايراد من العقود مع العملاء والنافذ تطبيقه في اول كانون الثاني 2018 هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (18) والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (11) الذي يغطي عقود البناء، بناء على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالايرادات عند نقل السيطرة على السلعة او الخدمة للعميل وبالتالي فإن فكرة السيطرة تحل محل فكرة المخاطر والعائد.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الاجار والنافذ تطبيقه في اول كانون الثاني 2019، هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (17) عقود الاجار يتطلب المعيار الجديدة ان سجل المستأجر التزامات التاجير المستقبلية لكافة عقود التاجير بما فيها (حق استخدام الاصل) .
- لا يوجد معايير او تفسيرات اخرى غير نافذه التطبيق ولهل تأثير جوهري على القوائم المالية.

شركة إجادة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

النقد والنقد المعادل

يمثل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتحويل الى نقد سائل محدد وتستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة شهور بحيث لا تتضمن مخاطر في التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل المتراكم لمقابلة ارصدة الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الديون في حال التأكد من عدم امكانية تحصيلها بخصمها من المتراكم المقطوع وتضاف المبالغ المحصلة من الديون المشطوبة الى الايرادات. الايرادات.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

ان الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل هي موجودات مالية غير مشتقة الغرض من امتلاكها هو الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليس المتاجرة او الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، كما يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. تظهر الموجودات المالية المحددة القيمة من خلال قائمة الدخل الشامل التي يتوفر لها اسعار سوقية في اسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل خسائر التدني المتراكمة في قيمتها العادلة. كما تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي لا يتوفر لها اسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل. يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الدين التي تحمل فوائد ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

الاستثمار في شركات حليفة

تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة عند الاقتناء بالكلفة ويعاد تقييمها باستخدام طريقة حقوق الملكية وتقيد حصة الشركة من الارباح والخسائر في قائمة الدخل.

الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاهتلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة.
- تتضمن الكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات.
- عندما يختلف العمر الانتاجي لبنود الممتلكات والمعدات فيتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة.
- يتم تحديد الارباح والخسائر الناتجة عن الاستغناء عن الممتلكات بمقارنة المقبوضات من الاستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود وتسجيل بالصافي في قائمة الدخل الشامل.
- تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها الشركة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في قائمة الدخل الشامل.
- يتم الاعتراف بمصروف الاهتلاك في قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات كما يتم الاهتلاك الاصول المؤجرة على مدة الايجار او الاعمار الانتاجية للاصول ايهما اقل.
- ان نسب الاهتلاك السنوية المقدرة للممتلكات والمعدات خلال السنة الحالية هي نفسها للسنة السابقة وتفصيلها كما يلي :-

نسبة الاهتلاك

الممتلكات والمعدات

%

15

15

25

اثاث ومفروشات

اجهزة ومعدات

اجهزة حاسوب

شركة إجادة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع على الشركة عند الاستفادة من الخدمة أو استلام البضائع من قبل الشركة سواء تمت مطالبتها من قبل المورد أو لم تتم.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات (قانونية أو تعاقدية) بتاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل أن ينشأ عنه تدفق خارج لمنافع إقتصادية ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل يعكس تقييمات السوق الحالية الزمنية للنقود والمخاطر المحددة لذلك الالتزام.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي 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.

القيمة العادلة

يمثل سعر الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في الأسواق المالية العادلة للموجودات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر أسعار لبعض الموجودات والمطلوبات المالية فيتم تقدير قيمتها من خلال مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

الإعتراف بالإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- تقوم الشركة بإبرام عقد وعد بالبيع مع العملاء والتي تعد وتلزم بموجبها الشركة بنقل ملكية المباع للعميل عند اكتمال تسديد قيمة المتفق عليها بالعقد حيث تنص الاتفاقيات على شروحات حول العقار المباع والية التسديد يتم تدميم قيمة الوعد بالبيع بالكامل على العميل ويتم تخفيض قيمة الذمة بالتسديدات المقبوضة ويبقى حساب الوعد بالبيع ثابتاً وعند اكتمال التسديد يتم اقفال حساب الوعد بالبيع في حساب العقار المباع وإيرادات البيع.
- كما تقوم الشركة بنقل ملكية الاراضي والعقارات التي يتم بيعها في حال سداد العميل جميع المبالغ المستحقة عليه أو يتم نقل ملكية الاراضي والعقارات للعميل في حال قيامه بتسديد ما نسبته (50 %) أو أكثر من المبالغ المستحقة عليه وذلك بعد رهن من الدرجة الاولى للاراضي والعقارات لصالح الشركة.
- كما تقوم الشركة بالاعتراف بإيرادات البيع عند انتقال المنافع والمخاطر المتعلقة بعقار المباع الى العملاء.
- تنتقل المنافع والمخاطر الى العملاء عند تسديدهم لأكثر من (50 %) من قيمة العقار أو عند تسجيل العقار باسم العميل إيهما أقرب.
- يتم إثبات الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل العمليات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ العملية، كما تحول الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني وحسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المركز المالي وتدرج كافة الفروقات الناتجة من تحويل العملات الأجنبية ضمن نتائج السنة في قائمة الدخل الشامل.

مخصص ضريبة الدخل

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة وفقاً للقانون رقم 34 لسنة 2014 وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الدخل الشامل لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المترتبة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست لها إلى حد كبير.

شركة إجادة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الاساسي والمخفض والمتعلق بالاسهم العادية، حيث يحسب الربح للسهم الاساسي بقسمة الربح او الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة على متوسط المرجح لعدد الاسهم العادية خلال السنة ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح او الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة والمتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من ارباح جميع الاسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتمل تراجع عاندها.

4- الذمم المدينة - بالصافي

2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
1,241,142	1,218,543
(716,402)	(716,402)
524,740	502,141

ذمم مدينة عملاء الوساطة
المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها *
الصافي

*** إن الحركة الحاصلة على المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها وأوراق القبض خلال السنة كما يلي :-**

2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
716,402	716,402
-	-
716,402	716,402

الرصيد في الأول من كانون الثاني
زيادة المخصص
الرصيد في نهاية السنة

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
3,082	7,780
4,699	(3,575)
7,781	4,205

كلفة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
خسائر غير متحققة من إعادة التقييم
المجموع

6- أرصدة مدينة أخرى

2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
16,246	16,246
55,390	52,892
1,070	1,070
3,077	3,077
186	186
737,408	739,358
-	5,075
813,377	817,904

ذمة رئيس مجلس الادارة / العضو المنتدب
تأمينات كفالات
أمانات أخرى
أمانات ضريبة الدخل
تأمينات مستردة
أخرى
المصاريف المدفوعة مقدما
المجموع

شركة إجادة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

7- المساهمة في صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا الرصيد المساهمة النقدية المترتبة على الشركة وفقا لمتطلبات مركز إيداع الأوراق المالية لصالح صندوق ضمان التسوية.

8- استثمارات عقارية - بالكلفة

أ- يتألف هذا البند مما يلي :-

2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
24,794	15,452
24,794	15,452

أرض النصر / القويسمة
المجموع

ب- تم إعادة تقييم الأراضي المملوكة للشركة من قبل مخمن عقاري حيث بلغت القيمة العادلة حسب آخر تقييم لعام 2013 بمبلغ (165,069) دينار أردني.

ج- يوجد أراضي مسجلة باسم الشركة لدى دائرة الأراضي والمساحة حوض (1) عويس من أراضي النصر القويسمة إلا أنها غير ظاهرة في سجلات الشركة الأم كما في 31 كانون الأول 2017 تكلفتها (22,548) دينار أردني، مع العلم بأن تلك الأراضي قد تم إخراجها من سجلات الشركة بتاريخ 29 كانون الأول 2011، بموجب إتفاقية موقعة فيما بين الشركة وشركة داركم لتسوية دين وبالتنسيق مع مدقق حسابات الشركة في حينه شركة القواسمي وشركاه وتم الإفصاح عنها وظهرت في الميزانية والتقرير السنوي.

وبتاريخ 1 أيلول 2015 تم توقيع إتفاقية مع شركة داركم للاستثمار للرسملة الدين من خلال اصدار اسهم في زيادة رأسمال شركة إجادة وتخصيص ما مقداره (13,285,552) سهم ومقابل ذلك يعتبر التعهد العدلي الصادر من شركة إجادة لشركة داركم لحصص الأراضي المملوكة للشركة في حوض (1) عويس من أراضي القويسمة عمان لصالح شركة داركم لأغيا وسيتم إعادة تبويب تلك الأراضي في دفاتر الشركة بعد استكمال زيادة رأسمال ولغاية تاريخ تقرير المحاسب القانوني المستقل لم تستكمل الاجراءات علما ان ادارة الشركة قامت ببيع جزء من هذه الأراضي للغير وتم اثبات الجانب الدائن في سجلات الشركة تحت بند أمانات بيع أراضي وبلغ رصيد هذا الحساب حتى 31 كانون الأول 2017 بمبلغ (548,754) دينار أردني وظهر ضمن الارصدة الدائنة الأخرى في قائمة المركز المالي.

9- الشهرة

يمثل هذا البند قيمة الشهرة الناتجة عن قيام المجموعة بشراء باقي حصص شركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية والبالغة (1,225,000) حصة بسعر (1.8) دينار لحصة بإجمالي (2,205,000) دينار أردني بتاريخ 29 نيسان 2009. وبتاريخ 15 أيلول 2013 تم تكليف مكتب مستقل بدراسة التدني في قيمة الشهرة لشركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للشركة وحسب ما خلصت اليه الدراسة بوجود تدني بقيمة الشهرة.

شركة إجابة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

10- الممتلكات والمعدات - بالصافي

المجموع	أثاث وديكورات	أجهزة ومعدات مكتبية	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
192,649	37,553	155,096	التكلفة
192,649	37,553	155,096	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
			الرصيد كما في 31 كانون الاول 2017
172,485	24,465	148,020	الاهتلاك
15,212	8,762	6,450	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
187,697	33,227	154,470	إضافات
4,952	4,326	626	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2017
20,164	13,088	7,076	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2017
			القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2016

11- الموجودات غير الملموسة

المجموع	رخصة بورصة عمان	برامج الحاسب الالي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
246,400	200,000	46,400	التكلفة
246,400	200,000	46,400	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
			الرصيد كما في 31 كانون الاول 2017
235,572	199,999	35,573	الاهتلاك
2,320	-	2,320	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
237,892	199,999	37,893	إضافات
8,508	1	8,507	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2017
10,828	1	10,827	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2017
			القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2016

شركة إجادة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

12- الذمم الدائنة وشيكات مستحقة قديمة

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
55,095	53,464	شيكات مستحقة قديمة
3,976	3,976	ذمم دائنة
59,071	57,440	المجموع

13- أرصدة دائنة أخرى

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
409,818	387,744	المصاريف المستحقة
119,545	3,288	مخصص إجازات موظفين ونهاية الخدمة
365,872	548,754	أمانات بيع أراضي
28,060	28,310	أمانات ضريبة الدخل المستحقة
18,645	26,916	أمانات الضمان الاجتماعي المستحقة
1,300	-	أخرى
3,705	3,705	مخصص البحث العلمي
457	457	أمانات المساهمين
947,402	999,174	المجموع

14- الخسائر المتراكمة

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
(1,560,419)	(1,650,815)	الخسائر المتراكمة في بداية السنة
24,625	(6,369)	تعديلات سنوات سابقة
(115,021)	(92,402)	خسارة السنة
(1,650,815)	(1,749,586)	الخسائر المتراكمة في نهاية السنة

شركة إجادة للإستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

15- المصاريف الادارية والعمومية

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
39,994	33,848	الرواتب والاجور
4,603	6,349	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
10,000	4,000	مكافأة رئيس مجلس الادارة العضو المنتدب
7,700	7,000	ايجارات
11,777	11,164	اهتلاكات واطفاءات
28,000	0	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة
2,036	4,935	رسوم ورخص حكومية واشتراكات
12,235	38,027	اتعاب مهنية
6,656	4,075	اخرى
3,155	-	تأمين صحي
1,067	995	كهرباء ومياه ومحروقات
-	645	بريد وبرق وهاتف
24	2,519	عمولات بنكية
372	399	قرطاسية ومطبوعات
1,301	970	مصاريف عقارية
285	-	فوائد تاخير الضمان الاجتماعي
160	100	صيانة عامة
4,429	1,187	تنقلات
5,719	2,644	رسوم قضائية
139,513	118,857	المجموع

16- حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
(115,021)	(92,402)	خسارة السنة
2,500,000	2,500,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
(0.046)	(0.037)	حصة السهم الأساسية من خسارة السنة

شركة إجادة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

17- رواتب الإدارة التنفيذية

بلغت رواتب ومزايا ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا خلال عام 2017 مبلغ 35,000 دينار أردني .

18- الوضع الضريبي

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال المجموعة لعام 2017 و 2016 بسبب وجود خسائر لدى جميع الشركات وفيما يلي التسوية المحاسبية مع الخسارة الضريبية:-

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
(115,021)	(92,402)	الخسارة المحاسبية
(4,699)	(3,575)	أرباح غير مقبولة ضريبيا
(119,720)	(95,977)	الخسارة الضريبية
-	-	ضريبة الدخل المستحقة للسنة

19- التزامات محتملة

يوجد على المجموعة كما في 31 كانون الاول 2017 الإلتزامات المحتملة التالية :-

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
460,156	62,000	قضايا مقامة على الشركة / حسب رد محامي الشركة
144,610	144,610	كفالات بنكية بالصافي
604,766	206,610	المجموع

20- الخطة المستقبلية

تتمثل الخطة المستقبلية للمجموعة بما يلي :-

- تعمل الشركة جاهدة على السير بتخفيض رأس مال شركة الصقر العربي الشركة التابعة.
- البحث عن مستثمر جديد من أجل إعادة عمل شركة الوساطة.
- العمل على تحصيل ذمم الوساطة البالغة (800,000) دينار أردني .
- العمل على تخفيض المصاريف الادارية والعمومية.

شركة إجابة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

21- التصنيف القطاعي

لدى الشركة ثلاث قطاعات استراتيجية هي قطاع النشاط العقاري والنشاط الاستثماري وأخرى وفيما يلي معلومات عن قطاعات الأعمال :-

2017

إجمالي	عقارات	وساطة	إستثمارات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
24,755	28,330	-	(3,575)	صافي الإيرادات
2,028,162	1,481,364	527,141	19,657	الموجودات والمطلوبات
1,056,614	999,174	-	57,440	الموجودات
				المطلوبات
(11,164)	-	(11,082)	(82)	معلومات القطاعات الأخرى
1,700	-	1,700	-	الأهتلاكات والإطفاءات
				إيرادات أخرى

2016

إجمالي	عقارات	وساطة	إستثمارات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
21,951	17,252	-	4,699	صافي الإيرادات
2,076,792	1,494,477	549,740	32,575	الموجودات والمطلوبات
1,794,404	755,160	227,567	811,677	الموجودات
				المطلوبات
(11,777)	-	(11,082)	(695)	معلومات القطاعات الأخرى
2,541	-	2,541	-	الأهتلاكات والأطفاءات
				إيرادات أخرى

شركة إجابة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

22- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها .

2017			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
-	-	-	النقد و النقد المعادل
502,141	-	502,141	الذمم المدينة
4,205	-	4,205	موجودات مالية بالقيمة العادلة
817,904	-	817,904	أرصدة مدينة أخرى
1,324,250	-	1,324,250	مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
25,000	25,000	-	صندوق ضمان التسوية
15,452	15,452	-	إستثمارات عقارية
650,000	650,000	-	الشهرة
4,952	4,952	-	الممتلكات والمعدات - بالصادفي
8,508	8,508	-	الموجودات غير الملموسة - بالصادفي
703,912	703,912	-	مجموع الموجودات غير المتداولة
2,028,162	703,912	1,324,250	مجموع الموجودات
			المطلوبات المتداولة
57,440	57,440	-	الذمم الدائنة
999,174	999,174	-	أرصدة دائنة أخرى
1,056,614	1,056,614	-	مجموع المطلوبات المتداولة

شركة إجابة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

22- تابع تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها .

2016			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
109	-	109	النقد والنقد المعادل
524,740	-	524,740	الذمم المدينة
7,781	-	7,781	موجودات مالية بالقيمة العادلة
813,377	-	813,377	أرصدة مدينة أخرى
1,346,007	-	1,346,007	مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
25,000	25,000	-	صندوق ضمان التسوية
24,794	24,794	-	إستثمارات عقارية
650,000	650,000	-	الشهرة
20,164	20,164	-	الممتلكات والمعدات - بالصافي
10,827	10,827	-	الموجودات غير الملموسة - بالصافي
730,785	730,785	-	مجموع الموجودات غير المتداولة
2,076,792	730,785	-	مجموع الموجودات
			المطلوبات المتداولة
59,071	59,071	-	الذمم الدائنة
947,402	947,402	-	أرصدة دائنة أخرى
1,006,473	1,006,473	-	مجموع المطلوبات المتداولة

شركة إجابة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

23- الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية وتتضمن المطلوبات المالية التسهيلات الممنوحة من البنوك والذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للاداء المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي الى حدوث خسائر تتمثل في مخاطر ائتمان الشركة بشكل اساسي في الودائع لدى البنوك حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة.

مخاطر اسعار الفائدة

تنتج مخاطر اسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في اسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية وحيث ان معظم الادوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأه فان حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في اسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتلبية التزاماتها في تواريخ استحقاقها وتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما فب حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

2017			
المجموع	من ثلاث اشهر الى 12 شهر	اقل من ثلاث اشهر	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
57,440	57,440	-	الذمم الدائنة
999,174	999,174	200	أرصدة دائنة أخرى
1,056,614	1,056,614	200	المجموع
2016			
المجموع	من ثلاث اشهر الى 12 شهر	اقل من ثلاث اشهر	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
59,071	59,071	-	الذمم الدائنة
947,402	947,402	-	أرصدة دائنة أخرى
1,006,473	1,006,473	-	المجموع

شركة إجادة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

24- إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأسمال وأجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل، هذا ولم تقوم الشركة بأي تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة المالية .

25- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام المقارنة ليتلائم وتصنيف وتبويب أرقام السنة المالية الحالية.