

872 17 02

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين
شركة مبادلة للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بإجراءات التأكد من مدى تطبيق شركة مبادلة للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة لأحكام تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية الصادرة لسنة 2010 وتعديلاتها بمقتضى أحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 46 لسنة 2007 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

إن تطبيق أحكام التعليمات المشار إليها أعلاه هي مسؤولية هيئة مديري الشركة وأن مسؤوليتنا هي مراجعة مدى التزام الشركة بتطبيق تلك الأحكام استناداً إلى الإجراءات التي قمنا بها .

إن هذه الاجراءات لا تشكل إجراءات للتدقيق ولا للمراجعة وفقاً لمعايير التدقيق والمراجعة الدولية، لذا فإننا لانبدي رأي تدقيق حولها.

استناداً للإجراءات التي قمنا بها نبين لكم ما يلي :-

- تم إعداد نظام داخلي لمكافحة غسل الأموال بحيث أصبح يتماشى مع متطلبات وتعليمات مكافحة غسل الأموال.
- قامت الشركة بتطبيق المتطلبات الرئيسية في التعليمات المشار إليها حيث أن إجراءات العمل المعتمدة من قبل هيئة الأوراق المالية والتي تتبعها الشركة في معاملاتها تحقق تلك المتطلبات.
- يوجد لدى الشركة سجل خاص لقبول عمليات القبض النقدية التي يزيد مبلغها عن 10,000 دينار أردني علماً بأن جميع العمليات تمت مع عملاء معروفين لدى الشركة.

هذا التقرير معد لأغراض إدارية ولا يجوز استخدامه في غير هذا الغرض.



مبادلة للاستثمارات المالية



عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه

نبيل محمد عبيدات

إجازة رقم 877

عمان في 2 آذار 2017

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2016

تقرير مدقق الحسابات المستقل

872 17 01

السادة الشركاء المحترمين
شركة مبادلة للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة مبادلة للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2016 ، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات حول القوائم المالية ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى .

برأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2016 ، وأداءها المالي وتدقيقها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

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 وملئمة لتوفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية ، خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ .

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد القوائم المالية عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار ، والافصاح (عندما ينطبق ذلك) عن أمور تتعلق بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ، ما لم تنو الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك .

إن الأشخاص المسؤولين عن الإدارة هم المسؤولين على الإشراف على عملية التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدفنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول القوائم المالية .

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد ، ولكنه ليس ضماناً بان التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري (إن وجد) .

ان الاخطاء يمكن ان تنشأ من الاحتيال أو الخطأ ، وتعتبر جوهرية إذا كانت (بشكل فردي أو إجمالي) ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين على اساس هذه القوائم المالية .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق بالإضافة الى :

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لراينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية .
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة .
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات ذات العلاقة المعدة من الإدارة.
- الاستنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي ، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهرى ، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، 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 والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل .

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الإدارة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية ، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها .



شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

قائمة أ

كما في 31 كانون الأول 2016

2015	2016	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
188,204	90,069	5	النقد في الصندوق ولدى البنوك
3,113,984	3,953,257	6	الذمم المدينة - بالصافي
39,120	120,827		ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
1,468,096	1,384,942	7	الحسابات المدينة المتنوعة
4,809,404	5,549,095		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
207,341	169,899	8	الممتلكات والمعدات - بالصافي
-	-	9	رخصة مزاوله اعمال الوساطة - بالصافي
-	-	9	الخلوات - بالصافي
207,341	169,899		مجموع الموجودات غير المتداولة
5,016,745	5,718,994		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
1,973,040	2,656,821	10	البنوك الدائنة
181,280	59,382	11	الذمم الدائنة
381,893	381,893	18	ذمم الشركاء الدائنة
-	-	12	مخصص ضريبة الدخل
3,329	6,109	13	الحسابات الدائنة المتنوعة
2,539,542	3,104,205		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
3,500,000	3,500,000	21 ، 14	رأس المال
63,284	71,241	15	الاحتياطي الاجباري
(1,086,081)	(956,452)		(الخسائر المتراكمة) في نهاية السنة (قائمة ج)
2,477,203	2,614,789		صافي حقوق الملكية
5,016,745	5,718,994		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (22) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها.

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016
قائمة ب

2015	2016	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
466,591	133,798		<u>الايادات</u>
102,566	294,909		عمولات الوساطة
1,722	2,831		فوائد مقبوضة على الهامش
-	223,500	6	الايادات الاخرى
<u>570,879</u>	<u>655,038</u>		المردود من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
			مجموع الايرادات
(381,545)	(342,581)	16	<u>المصروفات</u>
(37,900)	(37,442)		المصاريف الادارية والعمومية
(184,838)	(195,443)		الاستهلاكات
(217,500)	-		مصاريف تمويلية
<u>(821,783)</u>	<u>(575,466)</u>		الديون المشكوك في تحصيلها
(250,904)	79,572		مجموع المصروفات
-	-	12	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
(250,904)	79,572		ضريبة الدخل
<u>(250,904)</u>	<u>79,572</u>		ربح (خسارة) السنة
			مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة (قائمة ج)

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (22) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها.

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

قائمة ج

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	(الخسائر المتراكمة)	الصافي
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في 31 كانون الأول 2014	3,500,000	63,284	(775,177)	2,788,107
ضريبة دخل سنوات سابقة	-	-	(60,000)	(60,000)
الرصيد الافتتاحي المعدل	3,500,000	63,284	(835,177)	2,728,107
(خسارة) السنة	-	-	(250,904)	(250,904)
مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة (قائمة ب)	-	-	(250,904)	(250,904)
الرصيد في 31 كانون الأول 2015 (قائمة أ)	3,500,000	63,284	(1,086,081)	2,477,203
رديات ضريبة دخل سنوات سابقة	-	-	58,014	58,014
الرصيد الافتتاحي المعدل	3,500,000	63,284	(1,028,067)	2,535,217
ربح السنة	-	-	79,572	79,572
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)	-	-	79,572	79,572
المحول للاحتياطي الاجباري	-	7,957	(7,957)	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2016 (قائمة أ)	3,500,000	71,241	(956,452)	2,614,789

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (22) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها.

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

قائمة د

2015	2016	ايضاح
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(250,904)	79,572	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
37,900	37,442	الاستهلاكات
217,500	-	الديون المشكوك في تحصيلها
(60,000)	58,014	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(223,500)	المردود من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(55,504)	(48,472)	(الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
		<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
24,980	(615,773)	الذمم المدينة
207,430	83,154	الحسابات المدينة المتنوعة
(24,280)	(81,707)	ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
(23,783)	(121,898)	الذمم الدائنة
(37,571)	2,780	الحسابات الدائنة المتنوعة
91,272	(781,916)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		قبل الضريبة المدفوعة
(9,537)	-	الضريبة المدفوعة
81,735	(781,916)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(1,120)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(1,120)	-	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(107,690)	683,781	البنوك الدائنة
(107,690)	683,781	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(27,075)	(98,135)	صافي (النقص) في رصيد النقد
215,279	188,204	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
188,204	90,069	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة (قائمة أ)

12

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (22) تشكل جزء من هذه القائمة وتقرأ معها.

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

1- تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة مبادلة للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة بتاريخ 8 آب 2005 وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (10529) في سجل الشركات المحدودة المسؤولية برأسمال قدره 5 مليون دينار ، ومن أهم غايات الشركة التمويل على الهامش حسب قوانين وانظمة وتعليمات هيئة الاوراق المالية والوساطة المالية .

تم زيادة رأس المال من 2.5 مليون دينار اردني الى 5 مليون دينار اردني عن طريق اكتتاب خاص من الشركاء واستكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 6 كانون الثاني 2011 .

تم تخفيض رأس المال من 5 مليون دينار اردني الى 3.5 مليون دينار اردني لزيادة المبلغ عن حاجة الشركة ، وقد تم توزيع مبلغ التخفيض على الشركاء ، واستكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2 ايار 2012 .

2- أسس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة .
ان الدينار الاردني هو عملة اظهر القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

3- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واورقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

ان ادارة الشركة تعتقد ان تقديرات القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير الدولية.

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للانظمة والقوانين .

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل .

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

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

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

4- السياسات المحاسبية الهامة
التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للسنة الحالية تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2015.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ويتم شطب الذمم في حال عدم امكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها الى الإيرادات .

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم اخذ مخصص تدني للذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي بان الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل او جزء من المبالغ المطلوبة ويحتسب هذا المخصص على اساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد .

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند استلام البضائع من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم .

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار 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 .

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

الممتلكات والمعدات والاستهلاكات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاكها باستثناء (الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام طريقة القسط الثابت و قد تم خلال السنة الحالية تعديل الاعمار الانتاجية لكافة الممتلكات و المعدات و كما يلي :

نسبة الاستهلاك و العمر الانتاجي بعد التعديل		نسبة الاستهلاك و العمر الانتاجي قبل التعديل		
10 سنوات	10%	6.667 سنة	15%	اثاث ومفروشات
5 سنوات	20%	4 سنوات	25%	اجهزة ومعدات
10 سنوات	10%	6.667 سنة	15%	سيارات
10 سنوات	10%	6.667 سنة	15%	ديكورات

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى قيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التذني في قائمة الدخل .

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام وفي حال اختلاف العمر الانتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الانتاجي المتبقي بعد اعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها اعادة التقدير .

تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن استبعاد او حذف اي من الممتلكات والمعدات ، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للاصل في قائمة الدخل .

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها .

القيمة العادلة

ان اسعار الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية . في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها .

مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .
تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها .
تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية ، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تذني في قيمتها .

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الموقف المالي ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .
تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات افضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية مع الاخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام ، عندما يتم تحديد قيمة المخصص على اساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي فان قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية .
عندما يكون من المتوقع ان يتم استرداد بعض او كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من اطراف اخرى لتسوية المخصص ، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

مخصص ضريبة الدخل

تسبب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 34 لسنة 2014 ، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في قائمة الدخل لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزويل لاغراض ضريبية.
تسبب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات .

الايرادات

يتم تحقق ايرادات العمولات عند القيام بتداول الاوراق المالية للعملاء.
يتم تحقق ايرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية .
يتم تحقق الايرادات الاخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

5- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
648	2	حسابات جارية لدى البنوك
187,056	89,567	حسابات جارية لدى البنوك / عملاء الشركة
500	500	صندوق السلفة النثرية
188,204	90,069	المجموع

6- الذمم المدينة - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
1,671,176	1,760,561	ذمم الوساطة (6 ج)
1,914,075	2,440,463	ذمم التمويل على الهامش
3,585,251	4,201,024	المجموع
(471,267)	(247,767)	ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (6 ب)
3,113,984	3,953,257	الصافي

ب. فيما يلي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
253,767	471,267	رصيد بداية السنة
217,500	-	إضافات السنة
-	(223,500)	حذوفات السنة (المردود لقائمة الدخل)
471,267	247,767	رصيد نهاية السنة

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

6- تابع - الذمم المدينة - بالصافي
ج. فيما يلي جدول اعمار الذمم حسب الفترات

المجموع	اكثر من 91 يوم	من 31 يوم الى 90 يوم	من يوم واحد الى 30 يوم	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
1,760,561	248,407	-	1,512,154	31 كانون الاول 2016
1,671,176	264,715	1,329,993	76,468	31 كانون الاول 2015

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل .

7- الحسابات المدينة المتنوعة
أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
1,387,048	1,250,915	مصاريف مدفوعة مقدما
25,000	25,784	صندوق ضمان التسوية
1,350	1,350	تأمينات مستردة
328	682	ذمم الموظفين
46,249	46,249	ذمم موظفين منتهية خدماتهم (7 ب)
8,121	1,948	أخرى
-	58,014	رديات ضريبة دخل مستحقة
<u>1,468,096</u>	<u>1,384,942</u>	المجموع

ب. أقامت الشركة دعوى بمواجهة الموظف المنتهية خدمته حازم صيام ، و الدعوى في مرحلة التنفيذ و تسير بمصلحة الشركة حسب رأي محامي الشركة .

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

8- الممتلكات والمعدات - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

المجموع	ديكورات	سيارات	اجهزة ومعدات	الاثاث والمفروشات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
652,891	302,056	176,000	106,430	68,405
445,550	210,763	83,330	105,673	45,784
37,442	18,070	14,416	480	4,476
482,992	228,833	97,746	106,153	50,260
169,899	73,223	78,254	277	18,145
207,341	91,293	92,670	756	22,622

التكلفة
التكلفة في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
اضافات السنة

الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2016

صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2015

ب. تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل 140,752 دينار كما في 31 كانون الأول 2016 (127,627 دينار لعام 2015).

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

9- الموجودات غير الملموسة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

الخلوات	رخصة الوساطة المالية
دينار أردني	دينار أردني
45,060	200,000
45,060	200,000
-	-
-	-

التكلفة

التكلفة في نهاية السنة

الإطفاء المتراكم

الإطفاء المتراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2016

صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2015

10- البنوك الدائنة

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2015	2016	نوع التسهيلات	نسبة الفائدة بالمائة	سقف التسهيلات دينار أردني	البنك
دينار أردني	دينار أردني				
1,972,891	2,656,672	جاري مدين	7.5	2,500,000	العربي
149	149	مكتشف	-	-	الاردني الكويتي
<u>1,973,040</u>	<u>2,656,821</u>				المجموع

ب. حصلت الشركة على التسهيلات البنكية اعلاه بضمان الكفالة الشخصية للشركاء و المدير العام .

11- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

2015	2016
دينار أردني	دينار أردني
165,263	59,326
16,017	56
<u>181,280</u>	<u>59,382</u>

ذمم الوساطة الدائنة

ذمم التمويل على الهامش

المجموع

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

12- مخصص ضريبة الدخل

أ. تم الانتهاء من تدقيق ضريبة الدخل لنهاية عام 2014 و تم قبولها ضمن نظام العينات باستثناء عامي 2012 و 2015 فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لها و لم تراجع بعد .

ب. تتلخص الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل فيما يلي :

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
9,537	-	رصيد بداية السنة
-	-	ضريبة دخل السنة (12 ج)
(9,537)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	-	رصيد نهاية السنة

ج. لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل للسنة الحالية لوجود خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً و ذلك بحسب رأي المستشار الضريبي للشركة .

13- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
300	300	المصاريف المستحقة
3,029	3,131	أخرى
-	2,678	أمانات الضمان الاجتماعي
3,329	6,109	المجموع

14- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة 3,500,000 دينار اردني مقسم الى 3,500,000 حصة بقيمة اسمية دينار اردني واحد للحصة الواحدة .

15- الاحتياطي الاجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة 10% من الارباح السنوية قبل الضرائب خلال السنوات السابقة ، ويجوز للشركة ايقاف هذا التحويل عندما يبلغ الاحتياطي الاجباري مقدار رأس المال المدفوع ، وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء .

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

16- المصاريف الادارية والعمومية

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
209,866	208,250	تكلفة الموظفين (16 ب)
7,433	7,517	رسوم ورخص واشتراقات
49,200	49,200	ايجارات وبدل خدمات
8,790	8,264	بريد وهاتف وانترنت
141	197	دعاية واعلان
685	312	قرطاسية ومطبوعات
26,088	26,088	اتعاب مهنية
8,387	7,526	مياه وكهرباء و تدفئة
2,320	2,561	صيانة
3,049	2,674	مصاريف تأمين
179	7	متفرقة
125	31	اخطاء تداول
3,009	3,500	سيارات
9,604	3,461	صندوق حماية المستثمر
1,150	1,200	ضيافة و نظافة
5,870	5,870	كفالات بنكية
6,189	13,923	رسوم ومصاريف قضائية
39,460	2,000	غرامات
381,545	342,581	المجموع

ب. تكلفة الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
187,134	185,095	الرواتب والاجور والمكافآت
20,768	21,038	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
1,964	2,117	التأمين الصحي
209,866	208,250	المجموع

17- الالتزامات الطارئة

يوجد على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 560,000 دينار أردني (560,000 دينار أردني لعام 2015).

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

18- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركاء الرئيسيين واعضاء هيئة المديرين والشركات التي هم فيها ملاك رئيسيين ، يتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة .

- فيما يلي ملخص الارصدة الظاهرة في قائمة المركز المالي من اطراف ذات علاقة :

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
590,400	1,241,760	ايجارات مدفوعة مقدما
787,400	-	رواتب مدفوعة مقدما
<u>1,377,800</u>	<u>1,241,760</u>	المجموع

- فيما يلي ملخص الارصدة الظاهرة في قائمة المركز المالي الى اطراف ذات علاقة :

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
381,893	381,893	ذمم شركاء دائنة
<u>381,893</u>	<u>381,893</u>	المجموع

- فيما يلي ملخص الارصدة من جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة الدخل الشامل :

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
49,200	49,200	ايجارات
<u>49,200</u>	<u>49,200</u>	المجموع

- فيما يلي ملخص الارصدة مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة الدخل الشامل :

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
182,816	183,205	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
<u>182,816</u>	<u>183,205</u>	المجموع

19- القضايا المقامة من الشركة على الغير:

يوجد قضايا مقامة من الشركة بمواجهة الغير بقيمة 327,045 دينار و مقامة من الغير بمواجهة الشركة بقيمة 375,000 دينار أردني و حسب رأي محامي الشركة فان نتيجة القضايا اعلاه سواء المقامة من الشركة بمواجهة الغير او المقامة من الغير بمواجهة الشركة هي لصالح الشركة و قد تم أخذ المخصصات الكافية لها دفترياً و بما يتماشى مع متطلبات و تعليمات هيئة الاوراق المالية .

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

- 20- إدارة المخاطر
الادوات المالية
القيمة العادلة - ا
ان القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية تساوي تقريباً قيمتها العادلة.
تشير الايضاحات المرفقة بالقوائم المالية الى القيم العادلة لهذه الادوات المالية ، كما تعرض بعض السياسات المحاسبية في الايضاح (2) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الادوات.
- ب- مخاطر السوق
تعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية بسبب التغيرات في اسعار السوق ، وتتضمن المخاطر التالية :
مخاطر العملة -
تعرف مخاطر العملة بانها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية.
ان المخاطر المتعلقة بالادوات المالية المقيمة بالدولار الامريكي منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الاردني مقابل الدولار الامريكي .
مخاطر اسعار الفائدة -
تعرف مخاطر معدل اسعار الفائدة بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في اسعار الفائدة في السوق.
ان الادوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة.
مخاطر السعر الاخرى -
تعرف مخاطر السعر الاخرى بانها تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في اسعار السوق (غير تلك الناجمة عن مخاطرة معدل العائد او مخاطرة العملة) ، سواء كان سبب التغيرات عوامل خاصة بالاداة المالية او الجهة المصدرة لها او عوامل تؤثر على كافة الادوات المالية المشابهة المتداولة في السوق .
ان الادوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر السعر الاخرى.
- ج- مخاطر الائتمان
تعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر اخفاق احد اطراف الاداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الاخر.
تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.
تحافظ الشركة على رقابة جيدة على مستويات الائتمان الممنوحة للعملاء وعمليات التحصيل.
- 21- الاحداث اللاحقة
تم بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 11 كانون الاول 2016 الموافقة على تخفيض رأس المال من 3,500,000 حصة / دينار اردني ليصبح 2,750,000 حصة / دينار اردني و ذلك عن طريق اطفاء جزء من الخسائر المتراكمة و بقيمة 750,000 دينار اردني ، و قد استكملت الاجراءات القانونية لدى وزارة الصناعة و التجارة بتاريخ 8 كانون الثاني 2017 .
- 22- الأرقام المقارنة
تم اعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة لئلا يتم وتصنيف وتبويب ارقام السنة المالية الحالية .