

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2019

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة

2-1

تقرير مدقق الحسابات المستقل

3

قائمة المركز المالي

4

قائمة الدخل الشامل

5

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

6

قائمة التدفقات النقدية

19-7

ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

872 20 01

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة مبادلة للاستثمارات المالية - شركة محدودة المسؤولية ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019 ، 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 و المعلومات التوضيحية الأخرى .

برأينا وباستثناء اثر ما ذكر في أساس الرأي المتحفظ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2019، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي المتحفظ

لم يتم استهلاك الممتلكات والمعدات لسنة 2019. لقد قمنا بتدقيتنا 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 بتدقيتنا 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 الرأي المتحفظ.

فقرة توكيدية

بناءً على كتاب موجه من مالك العقار فقد تم الاتفاق على عدم تحميل قيمة الايجار لسنة 2019 على ان يكون ايجار سنة 2019 بدون مقابل ، وعليه تم اعفاء الشركة من الايجار المستحق عليها لعام 2019 على ان يتم زيادة مدة عقد الايجار سنة ايجارية أخرى .

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الادارة 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 ضروريا 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 اساس الاستمرارية المحاسبي ، ما لم تنو الادارة تصفية الشركة أو إيقاف اعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك .
إن الأشخاص المسؤولين عن الإدارة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

ان اهدافنا 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 (ان وجد) .

ان الاخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ ، وتعتبر جوهرياً 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 :

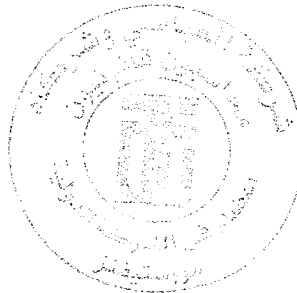
- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشمل 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 والإيضاحات 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 جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . 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 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 .

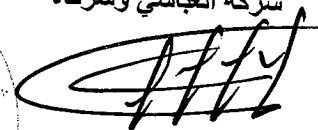
لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الإدارة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

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 بعد الأخذ بعين الاعتبار ما ذكر في أساس الرأي المتحفظ..

شركة العباسي وشركاه





نبيل محمد عبيدات
اجازة رقم 877

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
18 أيار 2020

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2019

2018	2019	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
59,173	125,607	5	النقد في الصندوق ولدى البنوك
3,596,744	3,244,884	6	الذمم المدينة - بالصافي
3,835	5,673		ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
201,807	197,280	7	الحسابات المدينة المتنوعة
3,861,559	3,573,444		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
114,446	115,594	8	الممتلكات والمعدات - بالصافي
200,000	200,000	9	رخصة مزاوله اعمال الوساطة - بالصافي
1,143,023	1,143,360	10	حق استخدام الاصول
1,457,469	1,458,954		مجموع الموجودات غير المتداولة
5,319,028	5,032,398		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
2,776,171	2,409,156	11	البنوك الدائنة
80,976	126,457	12	الذمم الدائنة
6,893	6,893	19	ذمم الشركاء
9,999	5,676	14	الحسابات الدائنة المتنوعة
2,874,039	2,548,182		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
2,750,000	2,750,000	15, 1	رأس المال
71,241	75,163	16	الاحتياطي الاجباري
(376,252)	(340,947)		(الخسائر المتراكمة)
2,444,989	2,484,216		صافي حقوق الملكية
5,319,028	5,032,398		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

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

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

2018	2019	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
170,682	125,521		الإيرادات
361,644	353,761		عمولات الوساطة
1,608	5,027		فوائد مقبوضة على الهامش
533,934	484,309		الإيرادات الأخرى
			مجموع الإيرادات
(442,154)	(222,597)	17	المصروفات
(34,999)	-	8	المصاريف الإدارية والعمومية
(230,884)	(222,485)		الاستهلاكات
(708,037)	(445,082)		مصاريف تمويلية
(174,103)	39,227		مجموع المصروفات
(174,103)	39,227		ربح السنة
			مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة

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

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

البيان			
الصافي	(الخسائر) المتراكمة)	الاحتياطي الاجباري	رأس المال
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
2,444,989	(376,252)	71,241	2,750,000
39,227	39,227	-	-
39,227	39,227	-	-
-	(3,922)	3,922	-
<u>2,484,216</u>	<u>(340,947)</u>	<u>75,163</u>	<u>2,750,000</u>
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019			
الرصيد في 1 كانون الثاني 2019			
ربح السنة			
مجموع الدخل الشامل للسنة			
المحول للاحتياطي الاجباري			
الرصيد في 31 كانون الأول 2019			
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018			
الرصيد في 1 كانون الثاني 2018			
أثر التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9			
تعديلات سنوات سابقة (ايضاح 9 ب)			
رديات ضريبة دخل سنوات سابقة			
الرصيد الافتتاحي المعدل			
(خسارة) السنة			
مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة			
الرصيد في 31 كانون الأول 2018			
2,422,326	(398,915)	71,241	2,750,000
(12,592)	(12,592)	-	-
200,000	200,000	-	-
9,358	9,358	-	-
2,619,092	(202,149)	71,241	2,750,000
(174,103)	(174,103)	-	-
(174,103)	(174,103)	-	-
<u>2,444,989</u>	<u>(376,252)</u>	<u>71,241</u>	<u>2,750,000</u>

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

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

2018	2019	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
(174,103)	39,227		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
-	(5,025)		ربح / خسارة السنة
34,999	-	8	ارباح بيع ممتلكات ومعدات الاستهلاكات
200,000	-		تعديلات سنوات سابقة
(200,000)	-	9	المردود من مخصص اطفاء رخصة مزاولة الوساطة المالية رديات ضريبة دخل سنوات سابقة
9,358	-		(الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
(129,746)	34,202		<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
(252,278)	351,860		الذمم المدينة
64,534	4,527		الحسابات المدينة المتنوعة
5,575	(1,838)		ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
33,144	45,481		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
2,432	(4,323)		الذمم الدائنة
(276,339)	429,909		الحسابات الدائنة المتنوعة
(998)	(1,623)	8	صافي النقد الناتج (المستخدم في) عن الأنشطة التشغيلية
-	5,500		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
-	(337)	10	شراء ممتلكات ومعدات المتحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات حق استخدام الاصول
(998)	3,540		صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
283,738	(367,015)		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
283,738	(367,015)		البنوك الدائنة
6,401	66,434		صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الانشطة التمويلية
52,772	59,173		صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقد
59,173	125,607		النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة

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

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

1- تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة مبادلة للاستثمارات المالية بتاريخ 8 آب 2005 وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية في سجل الشركات محدودة المسؤولية 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 .

تم تخفيض رأس المال من 3.5 مليون دينار اردني الى 2.75 مليون دينار اردني وذلك عن طريق اطفاء جزء من الخسائر المتراكمة بقيمة 750,000 دينار اردني، واستكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 8 كانون الثاني 2017 .

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 الايرادات 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 واوقاتها . 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

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

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 .

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 باستخدام النسب التالية :

10%	سيارات	10%	اثاث ومفروشات
10%	ديكورات	20%	اجهزة ومعدات

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى قيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني 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 .

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

الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات الاعمار الانتاجية المحددة بالتكلفة بشكل منفصل بعد تنزيل الاطفاء المتراكم وخسائر التدني المتراكمة ، ويتم رسملة تكاليف الاستحواذ عليها واعادها للاستفادة منها .
يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة ، او لفترة غير محددة ، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن 5 سنوات من تاريخ الشراء ، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها بتاريخ القوائم المالية ويتم اخذ التدني في قيمتها الى قائمة الدخل الشامل .
يتم مراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة وطريقة الاطفاء كما بتاريخ القوائم المالية حيث يتم احتساب أي أثر للتغيرات في التقديرات على اساس مستقبلي .

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 وتاخذ 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 تدني في قيمتها .

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات 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 فعليا مؤكدا ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

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

مخصص ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 38 لسنة 2018 ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الدخل لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات .

الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة إلى المشتري ، في حين يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية من تقديم الخدمات مع مرور الوقت وحسب نسبة الانجاز ، وفي جميع الأحوال يشترط إمكانية قياس الإيرادات بموثوقية كافية.

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

5- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

2018	2019
دينار أردني	دينار أردني
209	207
58,464	124,900
500	500
59,173	125,607

حسابات جارية لدى البنوك
حسابات جارية لدى البنوك / عملاء الشركة
صندوق السلفة النثرية
المجموع

6- الذمم المدينة - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2018	2019
دينار أردني	دينار أردني
597,498	479,407
3,259,605	3,025,836
3,857,103	3,505,243
(260,359)	(260,359)
3,596,744	3,244,884

ذمم الوساطة (6 ج)
ذمم التمويل على الهامش
المجموع
ينزل : مخصص تدني الذمم المدينة (6 ب)
الصافي

ب. فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على مخصص تدني الذمم المدينة خلال السنة :

2018	2019
دينار أردني	دينار أردني
247,767	260,359
12,592	-
260,359	260,359

رصيد بداية السنة
أثر التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9
رصيد نهاية السنة

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

6- تابع - الذمم المدينة - بالصافي
ج. فيما يلي جدول اعمار ذمم عملاء الوساطة 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	
479,406	247,861	129,287	102,258	31 كانون الاول 2019
597,498	247,861	-	349,637	31 كانون الاول 2018

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

2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
113,513	113,513	مصاريف مدفوعة مقدما
26,419	25,000	صندوق ضمان التسوية
1,350	1,350	تأمينات مستردة
860	911	ذمم الموظفين
46,249	46,249	ذمم موظفين منتهية خدماتهم (7 ج)
4,058	899	أخرى
9,358	9,358	أمانات ضريبة الدخل
201,807	197,280	المجموع

ج. أقامت الشركة دعوى بمواجهة الموظف المنتهية خدمته حازم صيام ، و قد صدر قرار قطعي لمصلحة الشركة و تم تنفيذ القرار لدى دائرة تنفيذ محكمة بداية شمال عمان و لا تزال قيد التنفيذ، و ذلك بحسب رأي محامي الشركة.

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولة
صان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

8- الممتلكات والمعدات - بالصفى
أ. يتألف هذا البند مما يلي :

المجموع	ديكورات	سيارات	أجهزة ومعدات	الأثاث والمفروشات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
653,889	302,056	176,000	107,428	68,405
1,623	-	-	1,623	-
(8,000)	-	(8,000)	-	-
647,512	302,056	168,000	109,051	68,405
539,443	264,973	108,862	106,396	59,212
(7,525)	-	(7,525)	-	-
531,918	264,973	101,337	106,396	59,212
115,594	37,083	66,663	2,655	9,193
114,446	37,083	67,138	1,032	9,193

القيمة الافتراضية كما في 31 كانون الأول 2019
القيمة الافتراضية كما في 31 كانون الأول 2018

ب. تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل 141,112 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 .

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

9- الموجودات غير الملموسة - بالصادف

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

الخلوات	رخصة مزاولة الوساطة المالية	التكلفة
دينار أردني	دينار أردني	التكلفة في نهاية السنة
45,060	200,000	الإطفاء المتراكم
45,060	-	الإطفاء المتراكم في بداية السنة
-	-	حذوفات السنة (إيضاح 9 ب)
45,060	-	الإطفاء المتراكم في نهاية السنة
-	200,000	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2019
-	200,000	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2018

ب. تمثل قيمة رخصة الوساطة المالية الخاصة بالشركة و التي قد تم اعادة اثبات قيمتها الدفترية بالسجلات خلال عام 2018 و عكس قيمة اطفائها كون ان رخصة الوساطة تعتبر من الاصول غير الملموسة ذات العمر الانتاجي غير المحدد والتي لا يتم اطفائها .

10 حق استخدام الاصول

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية الدولية رقم (16) في 1 كانون الثاني 2019 والذي نتج عنه أصل باسم (حق استخدام أصول) بقيمة 1,143,360 دينار أردني ، ولم يترتب على الشركة أية التزامات مقابل هذا الحق لان الشركة قامت بدفع الإيجار مقدما.

11- البنوك الدائنة

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2018	2019	نوع التسهيلات	نسبة الفائدة بالمائة	سقف التسهيلات دينار أردني	البنك
دينار أردني	دينار أردني				
2,776,022	2,409,007	جاري مدين	8.625	2,500,000	العربي
149	149	مكتشف	-	-	الاردني الكويتي
2,776,171	2,409,156				المجموع

ب. حصلت الشركة على التسهيلات البنكية اعلاه بضمان الكفالة الشخصية للشريك جمال الهمشري.

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

12- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
63,043	106,415	ذمم الوساطة الدائنة
17,933	20,042	ذمم التمويل على الهامش
80,976	126,457	المجموع

13- الوضع الضريبي

تم قبول ضريبة الدخل لنهاية عام 2018 لدى دائرة ضريبة الدخل .
اما ضريبة دخل عام 2017 فقد قامت الشركة برفع دعوى قضائية بخصوصها لدى محكمة البداية الضريبية نتيجة لعدم قيام الدائرة بتدوير الخسائر لتلك السنة والبالغة 206,014 دينار أردني ، ولاتزال القضية منظورة وستكون نتائجها لصالح الشركة وذلك حسب رأي المستشار الضريبي .

14- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
2,200	-	المصاريف المستحقة
3,480	3,825	أخرى
1,951	1,851	أمانات الضمان الاجتماعي و ضريبة الدخل
2,368	-	ذمم موظفين
9,999	5,676	المجموع

15- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة 2,750,000 دينار اردني مقسم الى 2,750,000 حصة بقيمة اسمية دينار اردني واحد للحصة الواحدة .

16- الاحتياطي الاجباري

يتم تكوين الاحتياطي الاجباري باقتطاع ما نسبته 10% من ارباح السنة و السنوات السابقة ، ويتوقف الاقتطاع متى بلغ الاحتياطي الاجباري مقدار رأس مال الشركة ، و لا يجوز توزيعه على الشركاء و للهيئة العامة للشركاء و بعد استنفاد الاحتياطيات الأخرى ان تقرر في اجتماع غير عادي اطفاء خسائرها من المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي الاجباري على ان يعاد بناؤه وفقاً للقانون .

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

17- المصاريف الادارية والعمومية

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
180,189	177,947	تكلفة الموظفين (17 ب)
6,522	6,061	رسوم ورخص واشتراكات
49,200	-	ايجارات وبدل خدمات
4,833	5,367	بريد وهاتف وانترنت
197	202	دعاية و اعلان
248	526	قرطاسية ومطبوعات
26,030	-	اتعاب مهنية
5,721	5,214	مياه وكهرباء و تدفئة
2,209	1,612	صيانة
2,209	2,338	مصاريف تأمين
173	200	متفرقة
242	1	اخطاء تداول
3,149	3,576	سيارات
3,706	1	صندوق حماية المستثمر
1,161	928	ضيافة و نظافة
6,813	6,198	كفالات و عمولات بنكية
27,184	12,426	رسوم ومصاريف قضائية
122,368	-	سفر و تنقلات و اقامة
442,154	222,597	المجموع

ب. تكلفة الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
163,685	161,832	الرواتب والاجور والمكافآت
14,837	14,552	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
1,667	1,563	التأمين الصحي
180,189	177,947	المجموع

18- الالتزامات الطارئة

يوجد على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 510,000 دينار اردني .

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

19- 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 :

2017	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
1,143,023	1,143,360	حق استخدام الاصول
1,143,023	1,143,360	المجموع

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

2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
6,893	6,893	ذمم شركاء دائنة
6,893	6,893	المجموع

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

2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
49,200	-	إيجارات
49,200	-	المجموع

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

2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
166,781	166,771	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
166,781	166,771	المجموع

20- القضايا المقامة من الشركة على الغير:

يوجد قضايا مقامة من الشركة بمواجهة الغير بقيمة 320,649 دينار و حسب رأي محامي الشركة فان نتيجة القضايا 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
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

21- إدارة المخاطر وأهدافها

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وأجراء التوزيع الاستراتيجي الامثل لكل من الموجودات والمطلوبات المالية .
إن الافصاحات التالية توضح طبيعة المخاطر التي تواجه الشركة كما بتاريخ المركز المالي :

- إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق الملكية والدين ، كما انه لم يطرأ أي تغيير على سياسة الشركة خلال العام 2018.

- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر اخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة ، هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع شركات مؤهلة ائتمانياً اضافة الى الحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً من أجل تخفيف مخاطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات ، كما ان موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من النقد في الصندوق ولدى البنوك وشيكات مؤجلة التحصيل والذمم المدينة والمطلوبات من أطراف ذات علاقة لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان ويتم المحافظة على رقابة ائتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حده بشكل مستمر .

- مخاطر السيولة

تعرف أيضاً بمخاطر التمويل ، وهي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية و موائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية .

ان السيولة في الشركة كما بتاريخ القوائم المالية كما يلي :

2018	2019	
دينار اردني	دينار اردني	
3,861,559	3,573,444	الموجودات المتداولة
(2,874,039)	(2,548,182)	المطلوبات المتداولة
<u>987,520</u>	<u>1,025,262</u>	رأس المال العامل

- مخاطر العملات

ان خطر العملات هو ذلك الخطر المتعلق بالتغير في قيمة الادوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الاجنبية ، هذا وكون أن العمليات الرئيسية للشركة تتم بالدينار الاردني ، فإن ادارة الشركة تعتقد أن مخاطر العملات الاجنبية غير جوهرية .