



مبادلة للاستثمارات المالية

الرقم : ب ع / 3 / 2016

التاريخ : 15 / 03 / 2016

حضرة السادة/ بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد ،،،،،

نرفق طيا القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل لشركة مبادلة للاستثمارات المالية ذ.م.م كما في 2015/12/31 ، كما نرفق طيا كتاب المحاسب القانوني ابراهيم العباسي وشركاه عن مدى تطبيق شركة مبادلة للاستثمارات المالية ذ.م.م لاجكام تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في انشطة الاوراق المالية بمقتضى احكام قانون هيئة الاوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 وقانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 46 لسنة 2007 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
هادي ابو السعود

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٥ آذار ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ١٠٨٩
رقم الملف: ٦٩
الجهة المختصة: الادارة



872 16 02

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

الموضوع: مدى تطبيق تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

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 بمقتضى أحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 46 لسنة 2007.
ان تطبيق أحكام التعليمات المشار إليها أعلاه هي مسؤولية هيئة مديري الشركة وأن مسؤوليتنا هي مراجعة مدى التزام الشركة بتطبيق تلك الأحكام استناداً الى الاجراءات التي قمنا بها .
ان هذه الاجراءات لا تشكل اجراءات للتدقيق ولا للمراجعة وفقاً لمعايير التدقيق والمراجعة الدولية ، لذا فاننا لانبدي رأي تدقيق حولها.

استناداً للاجراءات التي قمنا بها نبين لكم ما يلي :-

- تم اعداد نظام داخلي لمكافحة غسل الاموال 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 لتقيد عمليات القبض النقدية التي يزيد مبلغها عن 10,000 دينار أردني.

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

عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه

نبيل محمد عبيدات

إجازة رقم 877

عمان في 25 شباط 2016

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

القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2015

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

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2015 (قائمة أ)
3	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 (قائمة ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 (قائمة ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 (قائمة د)
6-16	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

872 16 01

الى الشركاء في
شركة مبادلة للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية :

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة مبادلة للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2015 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية المحاسب القانوني المستقل:

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند الى اجتهاد المحاسب القانوني بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم المحاسب القانوني للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة باعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي:

في رأينا، وباستثناء أثر ما ذكر في ابصاح رقم (7 ب)، فإن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة مبادلة للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولية كما في 31 كانون الاول 2015 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

فقرة توكيدية:

تتضمن ذمم العملاء المدينة مبلغ 1,240,362 دينار والذي يمثل ذمم غير مغطاة بمحفظة استثمارية او ضمانات اخرى، لم تقم الشركة بأخذ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لأنه في رأي إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل هذه الذمم وهي ليست بحاجة لمخصص إضافي.

تقرير حول المتطلبات القانونية

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية.

استناداً إلى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة بعد الأخذ بعين الاعتبار ما ذكرناه أعلاه.

عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه



نبيل محمد عبيدات

إجازة رقم 877

عمان في 2 شباط 2016

شركة مبادلة للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2015

قائمة أ

2014	2015	ايضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		الموجودات المتداولة
215,279	188,204	5	النقد في الصندوق ولدى البنوك
3,356,464	3,113,984	6	الذمم المدينة - بالصافي
14,840	39,120		ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
1,675,526	1,468,096	7	الحسابات المدينة المتنوعة
5,262,109	4,809,404		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
244,121	207,341	8	الممتلكات والمعدات - بالصافي
-	-	9	رخصة مزاوله اعمال الوساطة - بالصافي
-	-	9	الخلوات - بالصافي
244,121	207,341		مجموع الموجودات غير المتداولة
5,506,230	5,016,745		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
2,080,730	1,973,040	10	البنوك الدائنة
205,063	181,280	11	الذمم الدائنة
381,893	381,893	19	ذمم الشركاء الدائنة
9,537	-	12	مخصص ضريبة الدخل
40,900	3,329	13	الحسابات الدائنة المتنوعة
2,718,123	2,539,542		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
3,500,000	3,500,000	14	رأس المال
63,284	63,284	15	الاحتياطي الاجباري
(775,177)	(1,086,081)		(الخسائر المتراكمة) في نهاية السنة (قائمة ج)
2,788,107	2,477,203		صافي حقوق الملكية
5,506,230	5,016,745		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 2015

قائمة ب

2014	2015	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>الاييرادات</u>
593,171	466,591		عمولات الوساطة
98,936	102,566		فوائد مقبوضة على الهامش
3,447	1,722		الاييرادات الاخرى
<u>695,554</u>	<u>570,879</u>		مجموع الاييرادات
			<u>المصروفات</u>
(427,274)	(381,545)	17	المصاريف الادارية والعمومية
(92,034)	(37,900)		الاستهلاكات
(151,622)	(184,838)		مصاريف تمويلية
(286,231)	(217,500)		الديون المشكوك في تحصيلها
<u>(957,161)</u>	<u>(821,783)</u>		مجموع المصروفات
(261,607)	(250,904)		(خسارة) السنة قبل الضريبة
(9,537)	-	12	ضريبة الدخل
<u>(271,144)</u>	<u>(250,904)</u>		(خسارة) السنة
<u>(271,144)</u>	<u>(250,904)</u>		مجموع (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 2015

قائمة ج

البيانات	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	(الخسائر المتراكمة)	الصافي
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في 31 كانون الأول 2013	3,500,000	63,284	(484,502)	3,078,782
ضريبة دخل سنوات سابقة	-	-	(19,531)	(19,531)
الرصيد الافتتاحي المعدل	3,500,000	63,284	(504,033)	3,059,251
(خسارة) السنة	-	-	(271,144)	(271,144)
مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة (قائمة ب)	-	-	(271,144)	(271,144)
الرصيد في 31 كانون الأول 2014 (قائمة أ)	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

* قررت هيئة المديرين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 25 شباط 2015 دفع مبلغ 60,000 دينار أردني عن سنة 2013 لدائرة ضريبة الدخل و المبيعات و ذلك بناءً على رأي المستشار الضريبي للشركة لتجنب اية غرامات قد تحسب على الشركة عن ذلك العام .

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 2015

قائمة د

2014	2015	ايضاح
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(261,607)	(250,904)	(خسارة) السنة قبل الضريبة
92,034	37,900	الاستهلاكات
286,231	217,500	الديون المشكوك في تحصيلها
(19,531)	(60,000)	ضريبة دخل سنوات سابقة
(37)	-	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
97,090	(55,504)	(الخسارة) الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
		<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
308,786	24,980	الذمم المدينة
(367,370)	207,430	الحسابات المدينة المتنوعة
(14,840)	(24,280)	ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
128,181	(23,783)	الذمم الدائنة
(196)	-	ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
(6,977)	(37,571)	الحسابات الدائنة المتنوعة
144,674	91,272	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		قبل الضريبة المدفوعة
(14,661)	(9,537)	الضريبة المدفوعة
130,013	81,735	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
-	(1,120)	شراء ممتلكات ومعدات
53	-	المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
53	(1,120)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(234,020)	(107,690)	البنوك الدائنة
160,000	-	ذمم الشركاء
(74,020)	(107,690)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
56,046	(27,075)	صافي (النقص) الزيادة في رصيد النقد
159,233	215,279	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
215,279	188,204	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة (قائمة ا)

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
إيضاحات 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- اسس 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 اظهار 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 التغيرات 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
إيضاحات 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 2014.

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 اساس 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 قد تم خلال السنة الحالية تعديل الاعمار الانتاجية لكافة الممتلكات والمعدات و كما يلي :

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

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

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 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 .

مخصص ضريبة الدخل

تحسب 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 للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لاغراض ضريبية.
تحسب 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:

2014	2015
دينار أردني	دينار أردني
307	648
214,472	187,056
500	500
<u>215,279</u>	<u>188,204</u>

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

6- الذمم المدينة - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2014	2015
دينار أردني	دينار أردني
1,686,322	1,671,176
1,923,909	1,914,075
3,610,231	3,585,251
(253,767)	(471,267)
<u>3,356,464</u>	<u>3,113,984</u>

ذمم الوساطة (6 ج)
ذمم التمويل على الهامش
المجموع
ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (6 ب)
الصافي

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

2014	2015
دينار أردني	دينار أردني
104,707	253,767
286,231	217,500
(137,171)	-
<u>253,767</u>	<u>471,267</u>

رصيد بداية السنة
إضافات السنة
حذوفات السنة (اقفال ذمم في المخصص)
رصيد نهاية السنة

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات 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	
1,671,176	264,715	1,329,993	76,468	31 كانون الاول 2015
1,686,322	371,906	-	1,314,416	31 كانون الاول 2014

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

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

2014	2015	
دينار أردني	دينار أردني	
1,435,130	1,387,048	مصاريف مدفوعة مقدماً (7 ب)
25,000	25,000	صندوق ضمان التسوية
1,350	1,350	تأمينات مستردة
480	328	ذمم الموظفين
208,256	46,249	ذمم موظفين منتهية خدماتهم (7 ج)
5,310	8,121	أخرى
<u>1,675,526</u>	<u>1,468,096</u>	المجموع

ب. تتضمن المصاريف المدفوعة مقدماً رواتب مدفوعة مقدماً بقيمة 787,400 دينار دفعت للرئيس التنفيذي للشركة و بواقع 7,300 دينار اعتباراً من 31 كانون الاول 2014 .

ج. 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 - بالصفى

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

المجموع	ديكورات	سيارات	الآثاث والمفروشات		دينار أردني
			دينار أردني	دينار أردني	
651,771	301,256	176,000	106,110	68,405	
1,120	800	-	320	-	
652,891	302,056	176,000	106,430	68,405	
التكلفة					
التكلفة في بداية السنة					
407,650	207,708	43,869	98,328	57,745	
37,900	18,039	14,416	969	4,476	
445,550	225,747	58,285	99,297	62,221	
إضافات السنة					
207,341	76,309	117,715	7,133	6,184	
244,121	93,548	132,131	7,782	10,660	
التكلفة في نهاية السنة					
إستهلاك المتراكم					
الإستهلاك المتراكم في بداية السنة					
2015 كانون الأول					
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2014					
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2015					

ب. تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل 127,627 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 (127,627 دينار لعام 2014).

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 2015

صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2014

10- البنوك الدائنة

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2014	2015	نوع التسهيلات	نسبة الفائدة بالمائة	سقف التسهيلات دينار أردني	البنك
دينار أردني	دينار أردني				
2,080,581	1,972,891	جاري مدين	7.875	2,500,000	العربي
149	149	مكتشف	-	-	الأردني الكويتي
<u>2,080,730</u>	<u>1,973,040</u>				المجموع

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

11- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

2014	2015
دينار أردني	دينار أردني
104,858	165,263
100,205	16,017
<u>205,063</u>	<u>181,280</u>

ذمم الوساطة الدائنة
ذمم التمويل على الهامش
المجموع

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

12- مخصص ضريبة الدخل

أ. تم الانتهاء من تدقيق ضريبة الدخل لنهاية عام 2014 و لم يتم الحصول على مخالصة نهائية بها باستثناء عام 2012 فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لها و لم تراجع بعد .

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

2014	2015	
دينار أردني	دينار أردني	
14,661	9,537	رصيد بداية السنة
9,537	-	ضريبة دخل السنة
(14,661)	(9,537)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
9,537	-	رصيد نهاية السنة

13- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

2014	2015	
دينار أردني	دينار أردني	
37,341	300	المصاريف المستحقة
3,559	3,029	أخرى
40,900	3,329	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

17- المصاريف الادارية والعمومية

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2014	2015	
دينار أردني	دينار أردني	
194,943	209,866	تكلفة الموظفين (17 ب)
7,994	7,433	رسوم ورخص واشتراكات
105,084	49,200	إيجارات وبدل خدمات
8,966	8,790	بريد وهاتف وانترنت
542	141	دعاية و اعلان
915	685	قرطاسية ومطبوعات
14,409	26,088	اتعاب مهنية
7,665	8,387	مياه وكهرباء و تدفئة
4,192	2,320	صيانة
3,544	3,049	مصاريف تأمين
2,083	179	متفرقة
419	125	اخطاء تداول
4,008	3,009	سيارات
13,352	9,604	صندوق حماية المستثمر
1,928	1,150	ضيافة و نظافة
6,241	5,870	كفالات بنكية
22,629	6,189	رسوم ومصاريف قضائية
28,360	-	تبرعات
-	39,460	تسوية ذمم
427,274	381,545	المجموع

ب. تكلفة الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

2014	2015	
دينار أردني	دينار أردني	
172,737	187,134	الرواتب والاجور والمكافآت
20,033	20,768	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
2,173	1,964	التأمين الصحي
194,943	209,866	المجموع

18- الالتزامات الطارئة

يوجد على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 560,000 دينار أردني (560,000 دينار أردني لعام 2014) .

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

2014	2015	
دينار أردني	دينار أردني	
550,600	590,400	ايجارات و بدل خدمات مدفوعة مقدما
876,000	787,400	رواتب مدفوعة مقدما
<u>1,426,600</u>	<u>1,377,800</u>	المجموع

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

2014	2015	
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 :

2014	2015	
دينار أردني	دينار أردني	
105,084	49,200	ايجارات و بدل خدمات
<u>105,084</u>	<u>49,200</u>	المجموع

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

2014	2015	
دينار أردني	دينار أردني	
156,763	182,816	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
<u>156,763</u>	<u>182,816</u>	المجموع

20- القضايا المقامة من الشركة على الغير:

يوجد قضايا مقامة من الشركة بمواجهة الغير بقيمة 341,139 دينار و مقامة من الغير بمواجهة الشركة بقيمة 375,000 دينار اردني 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 .

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

- 21- ادارة 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 بأنها 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 بأنها 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.
- 22- الأرقام المقارنة
تم اعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة ليتلاءم وتصنيف وتبويب ارقام السنة المالية الحالية .