

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

القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2017

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

فهرس المحتويات

صفحة

2-1	تقرير مدقق الحسابات المستقل
3	قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017 (قائمة أ)
4	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 (قائمة ب)
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 (قائمة ج)
6	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 (قائمة د)
19-7	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

872 18 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 2017 ، 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 ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2017، وأداءها المالي وتدفعاتها 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 وملائمة لتوفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الإدارة 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 ، والإفصاح (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 المسؤولون عن الإشراف على عملية التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا 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 لرأينا. 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 هناك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . فإذا توصلنا بأن هناك 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 .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
1 آذار 2018



شركة العباسي وشركاه

نبيل محمد عبيدات
اجازة رقم 877

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

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2017

قائمة أ

2016 دينار أردني	2017 دينار أردني	ايضاح	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
90,069	52,772	5	النقد في الصندوق ولدى البنوك
3,953,257	3,357,058	6	الذمم المدينة - بالصافي
120,827	9,410		ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
1,384,942	1,409,364	7	الحسابات المدينة المتنوعة
5,549,095	4,828,604		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
169,899	148,447	8	الممتلكات والمعدات - بالصافي
-	-	9	رخصة مزاوله اعمال الوساطة - بالصافي
-	-	9	الخلوات - بالصافي
169,899	148,447		مجموع الموجودات غير المتداولة
5,718,994	4,977,051		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
2,656,821	2,492,433	10	البنوك الدائنة
59,382	47,832	11	الذمم الدائنة
381,893	6,893	18	ذمم الشركاء الدائنة
6,109	7,567	13	الحسابات الدائنة المتنوعة
3,104,205	2,554,725		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
3,500,000	2,750,000	14 ، 1	رأس المال
71,241	71,241	15	الاحتياطي الاجباري
(956,452)	(398,915)	1	(الخسائر المتراكمة)
2,614,789	2,422,326		صافي حقوق الملكية
5,718,994	4,977,051		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (21) 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 2017
قائمة ب

2016	2017	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
133,798	140,871		<u>الإيرادات</u>
294,909	310,176		عمولات الوساطة
2,831	1,867		فوائد مقبوضة على الهامش
223,500	-	6	الإيرادات الأخرى
<u>655,038</u>	<u>452,914</u>		المردود من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
			مجموع الإيرادات
(342,581)	(430,359)	16	<u>المصروفات</u>
(37,442)	(35,003)		المصاريف الإدارية والعمومية
(195,443)	(193,566)		الاستهلاكات
<u>(575,466)</u>	<u>(658,928)</u>		مصاريف تمويلية
79,572	(206,014)		مجموع المصروفات
<u>79,572</u>	<u>(206,014)</u>		(خسارة) ربح السنة
			مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للسنة (قائمة ج)

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (21) 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 2017

قائمة ج

البيان	رأس المال دينار أردني	الاحتياطي الاجباري دينار أردني	(الخسائر المتراكمة) دينار أردني	الصافي دينار أردني
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017				
الرصيد في 1 كانون الثاني 2017 (قائمة أ)	3,500,000	71,241	(956,452)	2,614,789
تعديلات سنوات سابقة	-	-	13,551	13,551
الرصيد الافتتاحي المعدل (خسارة) السنة	3,500,000	71,241	(942,901)	2,628,340
مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة (قائمة ب)	-	-	(206,014)	(206,014)
تخفيض رأس المال (ايضاح 14)	(750,000)	-	750,000	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2017 (قائمة أ)	2,750,000	71,241	(398,915)	2,422,326
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016				
الرصيد في 1 كانون الثاني 2016	3,500,000	63,284	(1,086,081)	2,477,203
رديات ضريبة دخل سنوات سابقة	-	-	58,014	58,014
الرصيد الافتتاحي المعدل ربح السنة	3,500,000	63,284	(1,028,067)	2,535,217
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)	-	-	79,572	79,572
المحول للاحتياطي الاجباري	-	-	79,572	79,572
الرصيد في 31 كانون الأول 2016 (قائمة أ)	3,500,000	71,241	(956,452)	2,614,789

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (21) 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 2017

قائمة د

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
79,572	(206,014)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
37,442	35,003	(خسارة) ربح السنة
-	13,551	الاستهلاكات
58,014	-	تعديلات سنوات سابقة
(223,500)	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(48,472)	(157,460)	المردود من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		(الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
		<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
(615,773)	596,199	الذمم المدينة
83,154	(24,422)	الحسابات المدينة المتنوعة
(81,707)	111,417	ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
(121,898)	(11,550)	الذمم الدائنة
-	(375,000)	ذمم الشركاء الدائنة
2,780	1,458	الحسابات الدائنة المتنوعة
(781,916)	140,642	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
-	(13,551)	الممتلكات والمعدات
-	(13,551)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
683,781	(164,388)	البنوك الدائنة
683,781	(164,388)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التمويلية
(98,135)	(37,297)	صافي (النقص) في رصيد النقد
188,204	90,069	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
90,069	52,772	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة (قائمة أ)

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (21) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها.

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات 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 أيار 2012 .

تم تخفيض رأس المال من 3.5 مليون دينار اردني الى 2.75 مليون دينار اردني وذلك عن طريق اطفاء جزء من الخسائر المتركمة 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 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 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 اليقين 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
شركة محدودة المسؤولية
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 2016.

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 واظهار 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 .

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
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 باستخدام النسب التالية :

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

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).

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
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 فعليا مؤكدا ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

مخصص ضريبة الدخل

تُحسب 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 ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزويل لاغراض ضريبية.
تُحسب 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
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

5- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
2	208
89,567	52,064
500	500
<u>90,069</u>	<u>52,772</u>

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

6- الذمم المدينة - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
1,760,561	916,253
2,440,463	2,688,572
4,201,024	3,604,825
(247,767)	(247,767)
<u>3,953,257</u>	<u>3,357,058</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 :

2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
471,267	247,767
(223,500)	-
<u>247,767</u>	<u>247,767</u>

رصيد بداية السنة
حذوفات السنة (المردود لقائمة الدخل)
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	
916,253	247,861	299,319	369,073	31 كانون الاول 2017
1,760,561	248,407	-	1,512,154	31 كانون الاول 2016

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

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

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
1,250,915	1,331,909	مصاريف مدفوعة مقدما
25,784	26,118	صندوق ضمان التسوية
1,350	1,350	تأمينات مستردة
682	1,915	ذمم الموظفين
46,249	46,249	ذمم موظفين منتهية خدماتهم (7 ب)
1,948	1,823	أخرى
58,014	-	رديات ضريبة دخل مستحقة
<u>1,384,942</u>	<u>1,409,364</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
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

8- الممتلكات والمعدات - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

		الإثاث والمفروشات		اجهزة ومعدات		سيارات		ديكورات		المجموع	
		دينار أردني		دينار أردني		دينار أردني		دينار أردني		دينار أردني	
	<u>التكلفة</u>										
	التكلفة في نهاية السنة	68,405	106,430	176,000	302,056	97,746	12,333	228,833	18,070	482,992	652,891
	<u>الاستهلاك المتراكم</u>										
	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	50,260	106,153	97,746	228,833	97,746	12,333	228,833	18,070	482,992	652,891
	اضافات السنة	4,476	124	12,333	18,070	12,333	18,070	18,070	18,070	35,003	68,405
	حذوفات السنة	-	-	(13,551)	-	(13,551)	(13,551)	-	-	(13,551)	504,444
	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	54,736	106,277	96,528	246,903	96,528	96,528	246,903	246,903	504,444	652,891
	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2017	13,669	153	79,472	55,153	79,472	12,333	55,153	18,070	148,447	652,891
	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2016	18,145	277	78,254	73,223	78,254	12,333	73,223	18,070	169,899	652,891

ب. تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل 141,112 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 (140,752 دينار كما في 31 كانون الأول 2016).

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
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 2017

صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2016

10- البنوك الدائنة

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017	نوع التسهيلات	نسبة الفائدة بالمائة	سقف التسهيلات دينار أردني	البنك
دينار أردني	دينار أردني				
2,656,672	2,492,284	جاري مدين	7.875	2,500,000	العربي
149	149	مكتشف	-	-	الاردني الكويتي
2,656,821	2,492,433				المجموع

ب. حصلت الشركة على التسهيلات البنكية اعلاه بضمان الكفالة الشخصية للمدير العام (شريك).

11- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
59,326	45,813
56	2,019
59,382	47,832

ذمم الوساطة الدائنة

ذمم التمويل على الهامش

المجموع

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

12- الوضع الضريبي

تم تقديم كشف التقدير الذاتي لضريبة دخل عام 2016 و لم تراجع بعد .

13- الحسابات الدائنة المتنوعة
يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017
دينار اردني	دينار اردني
300	300
3,131	5,350
2,678	1,917
<u>6,109</u>	<u>7,567</u>

المصاريف المستحقة
أخرى
أمانات الضمان الاجتماعي
المجموع

14- رأس المال

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

15- 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 الاخرى 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

16- المصاريف الادارية والعمومية

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
208,250	308,734	تكلفة الموظفين (16 ب)
7,517	7,412	رسوم ورخص واشتراقات
49,200	49,200	ايجارات وبدل خدمات
8,264	6,343	بريد وهاتف وانترنت
197	197	دعاية واعلان
312	1,385	قرطاسية ومطبوعات
26,088	26,030	اتعاب مهنية
7,526	6,563	مياه وكهرباء و تدفئة
2,561	3,070	صيانة
2,674	2,419	مصاريف تأمين
7	180	متفرقة
31	-	اخطاء تداول
3,500	1,882	سيارات
3,461	3,212	صندوق حماية المستثمر
1,200	1,725	ضيافة و نظافة
5,870	5,870	كفالات بنكية
13,923	6,137	رسوم ومصاريف قضائية
2,000	-	غرامات
342,581	430,359	المجموع

ب. تكلفة الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
185,095	291,031	الرواتب والاجور والمكافآت
21,038	15,484	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
2,117	2,219	التأمين الصحي
208,250	308,734	المجموع

17- الالتزامات الطارئة

يوجد على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 510,000 دينار أردني (560,000 دينار أردني لعام 2016).

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
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 :

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
1,241,760	1,192,560	
<u>1,241,760</u>	<u>1,192,560</u>	ايجارات مدفوعة مقدما المجموع

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

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
381,893	6,893	
<u>381,893</u>	<u>6,893</u>	ذمم شركاء دائنة المجموع

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

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
49,200	49,200	
<u>49,200</u>	<u>49,200</u>	ايجارات المجموع

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

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
183,205	255,680	
<u>183,205</u>	<u>255,680</u>	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا المجموع

-19 - 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

20- إدارة المخاطر وأهدافها

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وأجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات المالية .
إن الإفصاحات 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 الأمثل بين حقوق الملكية والدين ، كما انه لم يطرأ أي تغيير على سياسة الشركة خلال العام 2017.

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 إضافة الى الحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً من أجل تخفيف مخاطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالتزامات ، 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 بالتزامات 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 :

2016	2017	
دينار اردني	دينار اردني	
5,549,095	4,828,604	الموجودات المتداولة
(3,104,205)	(2,554,725)	المطلوبات المتداولة
<u>2,444,890</u>	<u>2,273,879</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 .

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

20- تابع - ادارة المخاطر واهدافها

مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر اسعار الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير في قيمة الاداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية . تقوم الشركة بادارة تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة بشكل مستمر ، بحيث تقوم بتقييم الخيارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية والتمويل البديل ، تعتقد الادارة بان مخاطر أسعار الفائدة غير جوهرية .

21- الأرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة ليتلاءم وتصنيف وتبويب ارقام السنة المالية الحالية .