



التقرير السنوي لعام 2020 شركة مبادلة للاستثمارات المالية ذ.م.م

الفهرس

الصفحة	البيان
2	اولا : تقرير هيئة المديرين عن وضع الشركة واعمالها للسنة المنتهية في 2020/12/31
2	1. الوضع القانوني للشركة ووصف لانشطتها الرئيسية
2	2. الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية
2	3. تطور راس المال وحقوق الملكية للسنوات الخمس الماضية
3	4. تحليل للمركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المالية
3	5. الشركاء الرئيسيين - اعضاء هيئة المديرين - الادارة التنفيذية
4	6. الهيكل التنظيمي للشركة وعدد الموظفين ومؤهلاتهم وبرامج التاهيل والتدريب
5	7. وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة
5	8. الانجازات المالية التي حققتها الشركة والاحداث الهامة التي مرت خلال السنة المالية.
5	9. الاثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية
5	10. السلسلة الزمنية للارباح او الخسائر المحققة والارباح الموزعة وصافي حقوق الملكية لسنوات الخمس الماضية
5	11. التطورات المتوقعة والخطة المستقبلية للشركة لسنة القادمة وتوقعات لنتائج الاعمال
5	12. مقدار اتعاب تدقيق الشركة ومقدار اتعاب الخدمات الاخرى التي تلقتها المدقق
6	ثانيا : القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل كما في 2020/12/31
8-7	1. تقرير المحاسب القانوني المستقل
9	2. قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول لعام 2020
10	3. قائمة الدخل الشامل لسنة المنتهية في 31 كانون الاول لعام 2020
11	4. قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول لعام 2020
12	5. قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول لعام 2020
27-13	6. ايضاحات حول القوائم المالية
28	ثالثا : الاقرارات
28	1. اقرار هيئة المديرين بعدم وجود امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية لعام 2021
28	2. اقرار هيئة المديرين بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال بالشركة
28	3. اقرار هيئة المديرين بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي



مبادلة للاستثمارات المالية

اولا : تقرير هيئة المديرين عن وضع الشركة واعمالها للسنة المنتهية في 2020/12/31

1. الوضع القانوني للشركة ووصف لانشطتها الرئيسية

- تأسست شركة مبادلة للاستثمارات المالية ذات مسؤولية محدوده بتاريخ 2005/8/8 وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الاردنية الهاشمية تحت رقم (10529) في سجل الشركات المحدودة المسؤولية لدى مراقب الشركات .
- راس المال الشركة هو 2.75 مليون دينار.
- حاصلة على التراخيص لممارسة اعمال الوساطة المالية في بورصة عمان بالاضافة الى التمويل على الهامش.
- غايات الشركة :

(1) التمويل على الهامش

(2) وساطة مالية

(3) رهن اموال الشركة لتنفيذ غايات الشركة

(4) كفالة الغير بما يحقق مصلحة الشركة

(5) اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك

2. الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية

- تحتل الشركة مرتبة متقدمة بالترتيب من حيث احجام تداول الوسطاء في بورصة عمان وتعتبر من اوائل شركات الوساطة من حيث احجام التداول في السوق
- الجدول ادناه يبين حجم تداول الشركة وترتيبها بين شركات الوساطة الاخرى ونسبتها من حجم السوق

الترتيب بين شركات الوساطة	نسبة من حجم السوق	حجم التداول الاجمالي للشركة	السنة
32	%0.9	18,426,364	2020
34	%0.9	28,786,147	2019
29	%0.8	37,067,043	2018
33	%0.5	31,430,011	2017
36	%0.8	35,319,670	2016

3. تطور راس المال وحقوق الملكية للسنوات الخمس سنوات الماضية

حقوق الملكية	راس المال	السنة
2,500,446	2,750,000.000	2020/12/31
2,484,216	2,750,000.000	2019/12/31
2,444,989	2,750,000.000	2018/12/31
2,422,326	2,750,000.000	2017/12/31
2,614,789	3,500,000.000	2016/12/31



مبادلة للاستثمارات المالية

4. تحليل للمركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المالية

الجدول ادناه يبين المؤشرات المالية للسنوات 2019 و 2020

المؤشرات المالية	2019	2020
حجم التداول	28,786,147	18,426,364
صافي الارباح (الخسائر المتراكمة)	(340,947)	(326,340)
الذمم المدينة بالصافي	3,244,884	3,084,426
عمولات الوساطة	125,521	76,576
مجموع الايرادات	484,309	469,640
المصاريف الادارية والعمومية	222,597	250,696
مصاريف التمويلية	222,485	182,664
الديون المشكوك في تحصيلها	-----	-----
مجموع (الخسارة) الشاملة	39,227	16,230
مجموع المصاريف	445,082	453,410

5. الشركاء الرئيسيين واعضاء هيئة المديرين والادارة التنفيذية

الشركاء وقيمة مساهماتهم

الاسم	الجنسية	الحصة	نسبة الملكية
جمال ناجي حسن همشري	اردني	2,062,500	%75
محمد عبدالله جمعه السري	اماراتي	687,500	%25

هيئة المديرين

قامت الهيئة العامة للشركة بتاريخ 2020/09/20 بانتخاب هيئة مديرين مكونه من التاليه اسمائهم حيث تم توزيع المناصب في اول اجتماع لهيئة المديرين بتاريخ 2020/09/20 .

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين
جمال ناجي حسن همشري	رئيس هيئة المديرين	اعتبارا من 2020/09/20
ايسر محمد نافذ محيسن	نائب رئيس هيئة مديرين	اعتبارا من 2020/09/20
امجد سليم قاسم الزبري	عضو هيئة مديرين	اعتبارا من 2020/09/20
معتصم عبد الرحمن الاخرس	عضو هيئة مديرين	اعتبارا من 2020/09/20

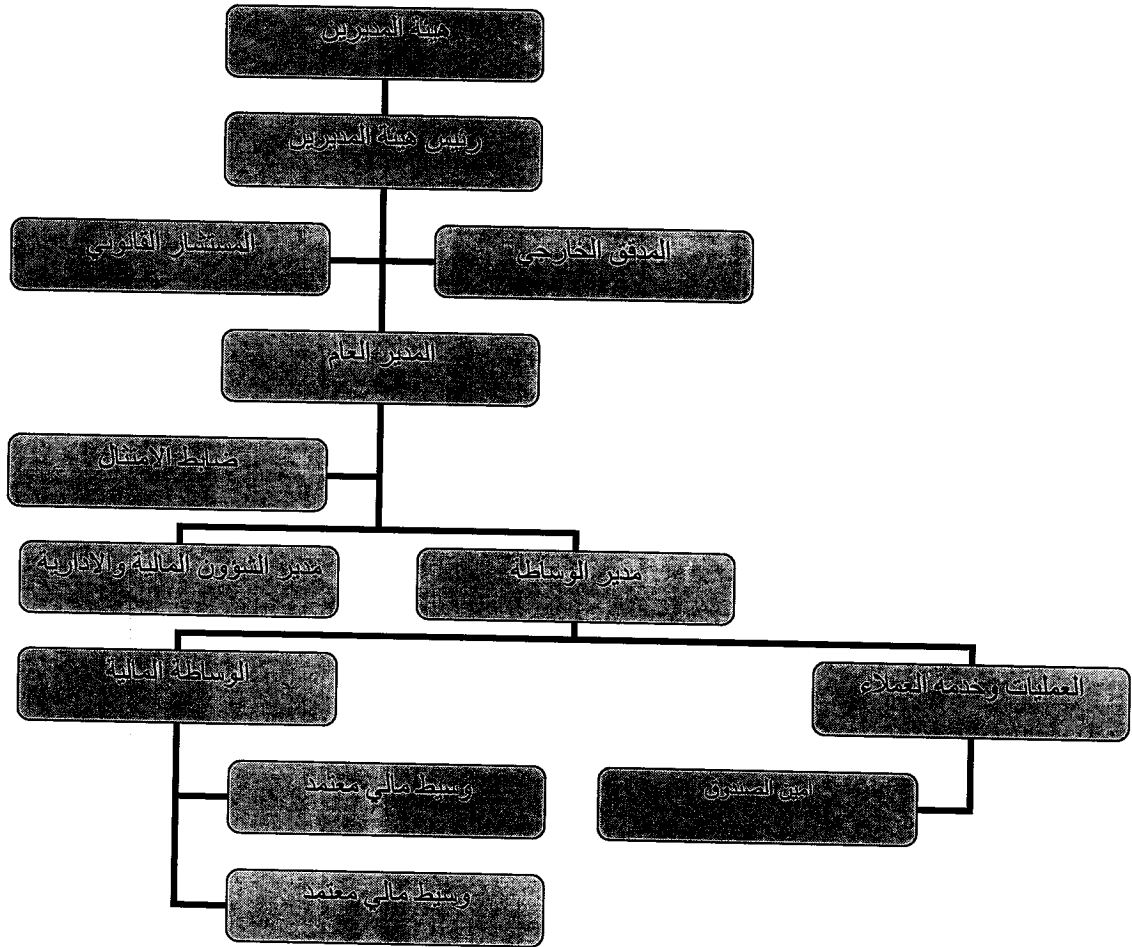
الادارة التنفيذية

الاسم	المسمى الوظيفي
ايسر محمد نافذ محيسن	المدير العام
امجد سليم قاسم الزبري	المدير المالي والاداري



مبادلة للاستثمارات المالية

6. الهيكل التنظيمي للشركة وعدد الموظفين ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب
- الهيكل التنظيمي



- الموظفون العاملون في الشركة خلال العام 2020

الاسم	تاريخ التعيين	المسمى الوظيفي	التحصيل العلمي
ايسر محمد نافذ محيسن	2007/02/01	المدير العام اعتباراً من 2017/03/19	بكالوريوس
امجد سليم قاسم الزبري	2006/09/12	المدير المالي والإداري	بكالوريوس
قمر عبدالوهاب محمد الحلواني	2020/02/17	وسيط مالي	بكالوريوس
نهى زكي علي القاحوش	2006/12/17	خدمة العملاء - أمين صندوق	دبلوم
محمود محمد محمود بني سلمان	2020/01/13	مراسل	غير جامعي

- برامج التدريب والتأهيل

قام موظفي الشركة بحضور عدة دورات وندوات وورشات عمل في مقر الهيئة وورشات عمل تنقيفية في مقر غرفة تجارة عمان عن قوانين ضريبة الدخل والضمان الاجتماعي وتعديلاته حيث بلغ عدد المشاركين من الشركة 3 مشاركين .



مبادلة للاستثمارات المالية

7. وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة
لا يوجد مخاطر من المتوقع ان تتعرض لها الشركة خلال السنة المالية القادمة (اللاحقة) ولها تأثير مادي عليها.
8. الانجازات المالية التي حققتها الشركة والاحداث الهامة التي مرت خلال السنة المالية
قامت الشركة بتخفيض نفقاتها و ضبط المصاريف الادارية والعمومية والعمل على استقطاب عملاء جدد مما ادى الى تحقيق ربح معلن وتحسن ترتيبها بين شركات الوساطة المالية مما انعكس على اداء الشركة وتحقيق ارباح .
9. الاثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية
لا يوجد اثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكرره حدثت خلال السنة المالية 2020 ولا تدخل ضمن النشاط المالي للشركة.
10. السلسلة الزمنية للارباح او الخسائر المدوره والارباح الموزعة وصافي حقوق الملكية لسنوات الخمس الماضية

السنة	الارباح (الخسائر) المدوره	الارباح (الخسائر) الموزعة (الافدين)	صافي الملكية
2020/12/31	(326,340)	-	2,500,446
2019/12/31	(340,947)	-	2,484,216
2018/12/31	(376,252)	-	2,444,989
2017/12/31	(398,915)	-	2,422,326
2016/12/31	(956,452)	-	2,614,789
2015/12/31	(1,086,081)	-	2,477,203

11. التطورات المتوقعة والخطة المستقبلية للشركة لسنة القادمة وتوقعات لنتائج الاعمال
تم اعداد موازنة تقديرية لعام 2021 لتعكس اهداف الشركة المختلفة وتتضمن ما يلي :
- الاستمرار بسياسة ضبط المصاريف الادارية والعمومية.
 - الاستمرار بالمحافظة على متابعة سداد كافة حسابات التعامل النقدي المدينة اولا باول وبمدة لاتزيد عن ثلاثة ايام عمل ومتابعة جميع الحسابات والتاكيد على ان جميعها حسابات عاملة وغير معمرة.
 - التوسع في التمويل على الهامش.
12. مقدار اتعاب تدقيق الشركة ومقدار اتعاب الخدمات الاخرى التي تلقها المدقق
بلغ مقدار اتعاب السنوية عن تدقيق واعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 2020/12/31 من شركة العباسي وشركاه (1665) الف وستمائة وخمسة وستون دينار لا غير .



مبادلة للاستثمارات المالية

ثانيا : القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل كما في 2020/12/31

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

فهرس المحتويات

<u>صفحة</u>	
2-1	تقرير منقح الحسابات المستقل
3	قائمة المركز المالي
4	قائمة الدخل الشامل
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
6	قائمة التدفقات النقدية
21-7	إيضاحات حول القوائم المالية



1. تقرير المحاسب القانوني المستقل

An Independent member of
Moore International Limited
MOORE Global

شركة العباسي وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون ماليون

تقرير مدقق الحسابات المستقل

872 21 01

السادة الشركاء المحترمين
شركة مبادلة للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية 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 2020 ، 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 2020 ، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس 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 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 ، 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 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 بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري (إن وجد) .

Tel.: 5660709 - 5668649
P.O.Box 925111
Amman 11190 Jordan

Fax: 5622163
e-mail: info@abbasi-cpa.com
www.abbasi-cpa.com

تلفون: 5660709 - 5668649
ص.ب 925111
عمان 11190 الأردن



ان الاخطاء يمكن أن 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 ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من الإدارة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي ، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم يقين جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . فإذا توصلنا بأن هناك وجود لعدم يقين 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 الاستمرار 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 العباسي وشركاه

نبيل محمد عبيدات

اجازة رقم 877



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
25 كانون الثاني 2021



مبادلة للاستثمارات المالية

2. قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول لعام 2020

شركة مبادلة للاستثمارات المالية			شركة محدودة المسؤولية			عمان - المملكة الأردنية الهاشمية			قائمة المركز المالي			كما في 31 كانون الأول 2020		
2019	2020	ايضاح	2019	2020	ايضاح	2019	2020	ايضاح	2019	2020	ايضاح	2019	2020	ايضاح
دينار أردني	دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني	
الموجودات														
الموجودات المتداولة														
125,607	307,402	5	125,607	307,402	5	النقد في الصندوق ولدى البنوك								
3,244,884	3,084,426	6	3,244,884	3,084,426	6	الذمم المدينة - بالصافي								
5,673	-		5,673	-		تسوية التداول - مركز ايداع الأوراق المالية								
197,280	305,353	7	197,280	305,353	7	الحسابات المدينة المتنوعة								
3,573,444	3,697,181		3,573,444	3,697,181		مجموع الموجودات المتداولة								
الموجودات غير المتداولة														
115,594	97,841	8	115,594	97,841	8	الممتلكات والمعدات - بالصافي								
200,000	200,000	9	200,000	200,000	9	رخصة مزاولة أعمال الوساطة - بالصافي								
1,143,360	1,143,360	10	1,143,360	1,143,360	10	حق استخدام الأصول								
1,458,954	1,441,201		1,458,954	1,441,201		مجموع الموجودات غير المتداولة								
5,032,398	5,138,382		5,032,398	5,138,382		مجموع الموجودات								
المطلوبات وحقوق الملكية														
المطلوبات المتداولة														
2,409,156	2,382,457	11	2,409,156	2,382,457	11	البنوك الدائنة								
126,457	199,732	12	126,457	199,732	12	الذمم الدائنة								
-	43,029		-	43,029		تسوية التداول - مركز ايداع الأوراق المالية								
6,893	6,893	19	6,893	6,893	19	ذمم الشركاء								
5,676	5,825	14	5,676	5,825	14	الحسابات الدائنة المتنوعة								
2,548,182	2,637,936		2,548,182	2,637,936		مجموع المطلوبات المتداولة								
حقوق الملكية														
2,750,000	2,750,000	15+ 1	2,750,000	2,750,000	15+ 1	رأس المال								
75,163	76,786	16	75,163	76,786	16	الاحتياطي الاجباري								
(340,947)	(326,340)		(340,947)	(326,340)		(الخسائر المتراكمة)								
2,484,216	2,500,446		2,484,216	2,500,446		صافي حقوق الملكية								
5,032,398	5,138,382		5,032,398	5,138,382		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية								

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (23) تشكل جزء من هذه القائمة وتقرأ معها.



مبادلة للاستثمارات المالية

3. قائمة الدخل الشامل لسنة المنتهية في 31 كانون الأول لعام 2020

شركة مبادلة للاستثمارات المالية		
شركة محدودة المسؤولية		
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية		
قائمة الدخل الشامل		
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020		
2019	2020	ايضاح
دينار أردني	دينار أردني	
الإيرادات		
125,521	76,576	عمولات الوساطة
353,761	391,587	فوائد مقبوضة على الهامش
5,027	1,477	الإيرادات الأخرى
484,309	469,640	مجموع الإيرادات
المصروفات		
(222,597)	(250,696)	17 المصاريف الإدارية والعمومية
-	(20,050)	8 الاستهلاكات
(222,485)	(182,664)	مصاريف تمويلية
(445,082)	(453,410)	مجموع المصروفات
39,227	16,230	ربح السنة
39,227	16,230	مجموع الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (23) تشكل جزء من هذه القائمة وتقرأ معها.



مبادلة للاستثمارات المالية

4. قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول لعام 2020

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

البيان	رأس المال دينار أردني	الاحتياطي الاجباري دينار أردني	(الخسائر) المتراكمه دينار أردني	الصافي دينار أردني
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020				
الرصيد في 1 كانون الثاني 2020	2,750,000	75,163	(340,947)	2,484,216
ربح السنة	-	-	16,230	16,230
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	16,230	16,230
المحول للاحتياطي الاجباري	-	1,623	(1,623)	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2020	2,750,000	76,786	(326,340)	2,500,446
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019				
الرصيد في 1 كانون الثاني 2019	2,750,000	71,241	(376,252)	2,444,989
ربح السنة	-	-	39,227	39,227
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	39,227	39,227
المحول للاحتياطي الاجباري	-	3,922	(3,922)	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2019	2,750,000	75,163	(340,947)	2,484,216

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (23) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها.



مبادلة للاستثمارات المالية

5. قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول لعام 2020

شركة مبادلة للاستثمارات المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	إيضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
39,227	16,230		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(5,025)	-		ربح السنة
-	20,050	8	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
34,202	36,280		الاستهلاكات
			الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
351,860	160,458		<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
4,527	(108,073)		الذمم المدينة
(1,838)	5,673		الحسابات المدينة المتنوعة
			تسوية التداول - مركز ايداع الأوراق المالية
45,481	73,275		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
(4,323)	149		الذمم الدائنة
-	43,029		الحسابات الدائنة المتنوعة
429,909	210,791		تسوية التداول - مركز ايداع الأوراق المالية
			صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
(1,623)	(2,297)	8	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
5,500	-		شراء ممتلكات ومعدات
(337)	-	10	المتحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
3,540	(2,297)		حق استخدام الأصول
			صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
(367,015)	(26,699)		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(367,015)	(26,699)		البنوك الدائنة
66,434	181,795		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
59,173	125,607		صافي الزيادة في رصيد النقد
125,607	307,402		النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
			النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (23) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها.



6. ايضاحات حول القوائم المالية

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

1- تأسيس الشركة وغايتها

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 وأنظمة وتعليمات هيئة الأوراق 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 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 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 وأوقاتها . 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 اعتماداً 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 للأنظمة والقوانين .
تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للوصول للملحمة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً 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 اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعد 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

4- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الأساسية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية وهذه السياسات تم تطبيقها في السنوات الظاهرة في القوائم المالية :

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019، باستثناء تطبيق الشركة للمعايير التالية:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) : تعريف "الأعمال"

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) "اندماج الأعمال"، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة و الموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، و تضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، و تضيق تعريفات الأعمال و المخرجات، و ادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري. تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة إبلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد 1 كانون الثاني 2020. و بالتالي، لم يتعين على الشركة إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة، يسمح بالتطبيق المبكئة لهذه التعديلات و يجب الإفصاح عنها.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) و معيار المحاسبة الدولي رقم (8): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - عرض القوائم المالية و معيار المحاسبة الدولي رقم (8) - السياسات المحاسبية و التغييرات في التقديرات و الأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة و توضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرياً إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، و التي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.



شركة مبادلة للاستثمارات المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) و معيار التقارير المالية الدولي رقم (7)

ان تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) و معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) تشمل عدد من عمليات الاعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط اذا أدى التعديل الى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة الى المعيار، لبند التحوط أو اداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة الى المعيار، لبند التحوط أو اداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر. قد يؤدي ذلك الى عدم التيقن فيما اذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية و ما اذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "الايجارات" - امتيازات الايجار المتعلقة بوباء COVID-19

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ 28 أيار 2020 باصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "الايجارات" و التي تتعلق بامتيازات الايجار الناتجة عن وباء COVID-19. تمنح هذه التعديلات اعفاء للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) حول التعديلات المحاسبية لعقود الايجار على امتيازات الايجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار امتيازات الايجار الناتجة عن وباء COVID-19 كتعديل على عقد الايجار. تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 1 حزيران 2020 مع السماح بالتطبيق المبكر.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

الذمم المدينة

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

تدني الموجودات المالية

تعترف الشركة بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة لجميع ادوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة الى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد و جميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة عند تقدير سعر الفائدة الاصيلي. تشمل التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من بيع ضمانات محتفظ بها أو تحسينات ائتمانية أخرى تعد جزءاً من الشروط التعاقدية (ان وجدت). تقوم ادارة الشركة باحتساب المخصص استناداً الى خبرتها التاريخية في خسارة الائتمان وفقاً للعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين و البيئة الاقتصادية.



شركة مبادلة للاستثمارات المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

الممتلكات والمعدات والاستهلاكات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاكها باستثناء (الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام طريقة القسط الثابت وقد تم خلال السنة تعديل العمر الانتاجي للديكورات وكمايلي :

نسبة الاستهلاك والعمر الانتاجي بعد التعديل		نسبة الاستهلاك والعمر الانتاجي قبل التعديل	
5 %	سنة 20	10 %	سنوات 10
سيارات	10%	اثاث ومفروشات	10%
		اجهزة ومعدات	20%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه 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 .

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند الاستفادة من الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل مؤدي الخدمة او 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

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 التندني 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 التندني في قيمتها بتاريخ القوائم المالية ويتم اخذ التندني 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 .

حق الانتفاع من الاصل

تقوم الشركة بالاعتراف بحق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الايجار (التاريخ الذي يكون فيه الاصل قابل للاستخدام) ، يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و خسائر التندني في القيمة، و يتم تعديل القيمة عند اعادة تقييم التزامات الايجار. تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الايجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف المباشرة الاولية المتكبدة، و دفعات الايجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحا منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الايجار. في حال لم تكن الشركة متيقنة من الحصول على ملكية الاصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الاصل المعترف به على اساس القسط الثابت على مدى العمل الانتاجي للأصل أو مدة الايجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام الى اختبار التندني في القيمة.

عقود الايجار قصيرة الاجل و عقود ايجار الاصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الاعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الايجار قصيرة الاجل على بعض عقود الايجار قصيرة الاجل (العقود التي تبلغ مدتها 12 شهرا أو اقل من تاريخ البدء و لا تتضمن خيار شراء الاصل). كما تقوم الشركة أيضا بتطبيق الاعفاء المتعلق بعقود الايجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الايجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الايجار لعقود الايجار قصيرة الاجل و عقود ايجار الاصول منخفضة القيمة كمصروفات على اساس القسط الثابت على مدة الايجار.

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 تندني في قيمتها .



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

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 أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .
تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام ، عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية .
عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المخصص ، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

مخصص ضريبة الدخل

تُحسب 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.
تُحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات .

تحقق الإيرادات

تحقق الشركة الإيرادات بموجب المعيار الدولي المالي رقم 15 باستخدام نموذج الخمس خطوات التالية :

الخطوة الأولى : تحديد العقد مع العميل

يعرف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد المعايير لكل عقد التي يجب الوفاء بها .

الخطوة الثانية : تحديد التزامات الاداء

التزام الاداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلعة أو تنفيذ خدمة الى العميل

الخطوة الثالثة : تحديد سعر المعاملة

سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه في نظير نقل السلع أو الخدمات التي وعد بها العميل ، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة .

الخطوة الرابعة : تخصيص سعر المعاملة

بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام اداء ، تقوم الشركة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام اداء بمبلغ يحدد مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل الوفاء بكل التزام من التزامات الاداء .

تحويل العملات الأجنبية

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



مبادلة للاستثمارات المالية

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:

2019	2020
دينار أردني	دينار أردني
207	225
124,900	306,677
500	500
125,607	307,402

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

6- الذمم المدينة - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2019	2020
دينار أردني	دينار أردني
479,407	444,123
3,025,836	2,900,662
3,505,243	3,344,785
(260,359)	(260,359)
3,244,884	3,084,426

ذمم الوسطة (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 :

2019	2020
دينار أردني	دينار أردني
260,359	260,359
-	-
260,359	260,359

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



مبادلة للاستثمارات المالية

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	
444,123	247,961	123,274	72,888	31 كانون الاول 2020
479,406	247,861	129,287	102,258	31 كانون الاول 2019

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

2019	2020	
دينار أردني	دينار أردني	
114,412	103,926	مصاريف مدفوعة مقدما
25,000	25,000	صندوق ضمان التسوية (7 ج)
1,350	1,350	تأمينات مستردة
911	327	ذمم الموظفين
46,249	46,249	ذمم موظفين منتهية خدماتهم (7 ب)
-	119,143	ايرادات فوائد مستحقة
9,358	9,358	أمانات ضريبة الدخل
197,280	305,353	المجموع

ب. أقامت الشركة دعوى بمواجهة الموظف المنتهية خدمته حازم صيام ، وقد صدر قرار قطعي لمصلحة الشركة وتم تنفيذ القرار لدى دائرة تنفيذ محكمة بداية شمال عمان و لا تزال قيد التنفيذ، وذلك بحسب رأي محامي الشركة.

ج. يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة رقم (90) من قانون الأوراق المالية رقم (76) لسنة 2002 و النظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة 2004 .



شركة مبادرة للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
صان - المملوكة 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
647,512	302,056	168,000	109,051	68,405
2,297	2,297	-	-	-
649,809	304,353	168,000	109,051	68,405
531,918	264,973	101,337	106,396	59,212
20,050	3,074	11,913	588	4,475
551,968	268,047	113,250	106,984	63,687
97,841	36,306	54,750	2,067	4,718
115,594	37,083	66,663	2,655	9,193

ب. تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل و لا زالت قيد الاستخدام 141,112 دينار كما في 31 كانون الاول 2020 (141,112 دينار كما في 31 كانون الاول 2019).



مبادلة للاستثمارات المالية

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

9. الموجودات غير الملموسة - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

الخلوات	رخصة مزاولة الوساطة المالية	التكلفة
دينار أردني	دينار أردني	
45,060	200,000	التكلفة في نهاية السنة
45,060	-	الإطفاء المتراكم
45,060	-	الإطفاء المتراكم في بداية السنة
-	200,000	الإطفاء المتراكم في نهاية السنة
-	200,000	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2020
-	200,000	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2019

10. حق استخدام الأصول

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:

2019	2020	نوع التسهيلات	نسبة الفائدة بالمائة	سقف التسهيلات	البنك
دينار أردني	دينار أردني			دينار أردني	
2,409,007	2,382,308	جاري مدين	7	2,500,000	العربي
149	149	مكشوف	-	-	الاردني الكويتي
2,409,156	2,382,457				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:

2019	2020
دينار أردني	دينار أردني
106,415	189,696
20,042	10,036
<u>126,457</u>	<u>199,732</u>

ذمم الوساطة الدائنة
ذمم التمويل على الهامش
المجموع

13- الوضع الضريبي

تم قبول ضريبة الدخل لنهاية عام 2019 لدى دائرة ضريبة الدخل .
أما 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 نتيجتها لصالح الشركة وذلك حسب رأي المستشار الضريبي والقانوني .

14- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

2019	2020
دينار أردني	دينار أردني
3,825	4,692
1,851	1,133
<u>5,676</u>	<u>5,825</u>

أخرى
أمانات الضمان الاجتماعي و ضريبة الدخل
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 الهيئة 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 .



مبادلة للاستثمارات المالية

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

17- المصاريف الإدارية والصومية

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2019	2020	
دينار أردني	دينار أردني	
177,947	166,412	تكلفة الموظفين (17 ب)
6,061	5,748	رسوم ورخص واشتراكات
5,367	5,200	بريد وهاتف وانترنت
202	200	دعاية وإعلان
526	227	قرطاسية ومطبوعات
-	7,946	إتعايب مهنية
5,214	5,223	مياه وكهرباء و تدفئة
1,612	1,797	صيانة
2,338	2,400	مصاريف تأمين
202	1,155	متفرقة
3,576	343	سيارات
928	743	ضيافة و نظافة
6,198	8,046	كفالات و عمولات بنكية
12,426	45,256	رسوم ومصاريف قضائية
<u>222,597</u>	<u>250,696</u>	المجموع

ب. تكلفة الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

2019	2020	
دينار أردني	دينار أردني	
161,832	155,312	الرواتب والاجور والمكافآت
14,552	8,986	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
1,563	2,114	التأمين الصحي
<u>177,947</u>	<u>166,412</u>	المجموع

18- الالتزامات الطارئة

يوجد على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 710,000 دينار أردني .



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

19. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركاء الرئيسيين وأعضاء 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 أطراف ذات علاقة :

2019	2020	
دينار أردني	دينار أردني	
1,143,023	1,143,360	حق استخدام الأصول
<u>1,143,023</u>	<u>1,143,360</u>	المجموع

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

2019	2020	
دينار أردني	دينار أردني	
6,893	6,893	ذمم شركاء دائنة
<u>6,893</u>	<u>6,893</u>	المجموع

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

2019	2020	
دينار أردني	دينار أردني	
166,771	139,631	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
<u>166,771</u>	<u>139,631</u>	المجموع

20. القضايا المقامة من الشركة على الغير:

يوجد قضايا مقامة من الشركة بمواجهة الغير بقيمة 1,520,650 دينار و حسب رأي محامي الشركة فان نتيجة القضايا هي لصالح الشركة وقد تم أخذ المخصصات الكافية لها دفترياً و بما يتماشى مع متطلبات و تعليمات هيئة الأوراق 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 وإجراء التوزيع الاستراتيجي للأمتل 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 الأمتل بين حقوق الملكية والدين ، كما أنه لم يطرأ أي تغيير على سياسة الشركة خلال العام 2020.

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 حينما كان ذلك مناسباً من أجل تخفيف مخاطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات ، كما أن 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 الأموال 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 .

إن السيولة في الشركة كما بتاريخ القوائم المالية كما يلي :

2019	2020	
دينار أردني	دينار أردني	
3,573,444	3,697,181	الموجودات المتداولة
(2,548,182)	(2,637,936)	المطلوبات المتداولة
<u>1,025,262</u>	<u>1,059,245</u>	رأس المال العامل

مخاطر العملات

أن خطر العملات هو ذلك الخطر المتعلق بالتغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ، هذا وكون أن العمليات الرئيسية للشركة تتم بالدينار الأردني ، فإن إدارة الشركة تعتقد أن مخاطر العملات الأجنبية غير جوهرية .



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

21- تابع - إدارة المخاطر وأهدافها

مخاطر أسعار الفائدة

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

22- أثر تفشي فايروس كورونا (كوفيد-19) على الشركة

في ظل استمرار تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) على الاقتصاد العالمي و قطاعات الاعمال المختلفة و ما رافق ذلك من قيود و اجراءات فرضتها الحكومة الاردنية بما في ذلك قرار هيئة الاوراق المالية بتاريخ 16 آذار 2020 بتعليق التداول في بورصة عمان من تاريخ 17 آذار 2020 و من ثم إعادة استئنافه بتاريخ 10 أيار 2020 ضمن ضوابط و اجراءات محددة، فقد تأثرت أنشطة الشركة التشغيلية بهذه الاحداث و التي كان لها انعكاس سلبي على نتائج اعمال الشركة للسنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة.

ان مدى و مدة هذه الآثار غير محددة و تعتمد على تطورات مستقبلية لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي مثل معدل انتشار الفايروس و مدى فعالية الاجراءات المتخذة لاحتوائه. في ضوء الاضطراب الاقتصادي الحالي لا يمكن القيام بتقديرات موثوقة حول أثر الفايروس حتى تاريخ اقرار القوائم المالية. ان التطورات المستقبلية قد تؤثر على نتائج الشركة المستقبلية و تدفقاتها النقدية و وضعها المالي.

23- الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف و تبويب بعض أرقام المقارنة لتتلائم وتصنيف و تبويب أرقام السنة المالية الحالية، و لم ينتج عن إعادة التصنيف و التبويب أي أثر على الربح أو حقوق الملكية للعام السابق.



مبادلة للاستثمارات المالية

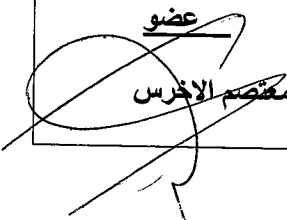
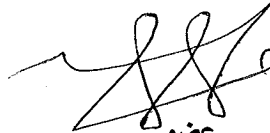

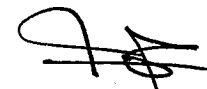
ثالثاً : الاقرارات

1. اقرار هيئة المديرين بعدم وجود امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية لعام 2021
2. اقرار بالمسؤولية عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال بالشركة

اقرار

نحن الموقعين ادناه هيئة المديرين لشركة مبادلة للاستثمارات المالية وبعد الاطلاع على المادة (71) من قانون هيئة الاوراق المالية لسنة 2005 بند (د) 2,1 نقر بما يلي :


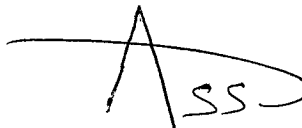
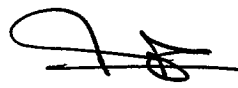
- 1- عدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2021 .
- 2- مسؤوليتنا عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

 عضو معظم الاخرس	 عضو امجد الزبري	 نائب رئيس هيئة المديرين ايسر محيسن	 رئيس هيئة المديرين جمال همشري
---	--	--	--

3. اقرار هيئة المديرين بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي

اقرار

نحن الموقعين ادناه وبعد الاطلاع على المادة (71) من قانون هيئة الاوراق المالية لسنة 2005 بند (د) رقم (3) نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير المالي للسنة المنتهية 2020/12/31

 المدير المالي امجد الزبري	 المدير العام ايسر محيسن	 رئيس هيئة المديرين جمال همشري
---	---	---