

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

القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2020

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

فهرس المحتويات

صفحة

2-1	تقرير مدقق الحسابات المستقل
3	قائمة المركز المالي
4	قائمة الدخل الشامل
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
6	قائمة التدفقات النقدية
21-7	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

872 21 01

السادة الشركاء المحترمين
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 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 والمعلومات التوضيحية الأخرى .

برأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2020 ، وأداءها المالي وتنفقاتها 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 ، والافصاح (عندما ينطبق ذلك) عن أمور تتعلق بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ، ما لم تتو 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 اهدفنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول القوائم المالية .

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

ان الاخطاء يمكن 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 لراينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية .

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة .

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات ذات العلاقة المعدة من الإدارة.

- الاستنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي ، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقتنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل راينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقتنا. 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 تدقيقتنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الاخرى

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

اجزلة رقم 877



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

25 كانون الثاني 2021

شركة مبادلة للاستثمارات المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2020

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

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (23) 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 2020

2019	2020	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>الإيرادات</u>
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
			<u>المصروفات</u>
(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 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 2020

البیان	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.

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

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

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (23) 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 الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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

يتم تكوين مخصص تدني مدينين 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 للانظمة والقوانين .

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة 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 ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

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

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

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

ان 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 اما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحوادها 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 اغفالها 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 متوقعه 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 الاصلي. تشمل التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من بيع ضمانات محتفظ بها او 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 %	ديكورات
سيارات	10%	10%	اثاث ومفروشات
		20%	اجهزة ومعدات

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

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

تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن استبعاد او حذف اي من الممتلكات والمعدات ، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للاصل في قائمة الدخل .
يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها .

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

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 وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند اعادة تقييم التزامات الايجار.
تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الايجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف المباشرة الاولى المتكبدة، و دفعات الايجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً 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 التدني 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 شهراً او اقل من تاريخ البدء و لا تتضمن خيار شراء الاصل). كما تقوم الشركة أيضاً 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 تدني 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

تحتسب 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.
تحتسب 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 إلى 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 .

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

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

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

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

من يوم واحد الى 30 يوم	من 31 يوم الى 90 يوم	اكثر من 91 يوم	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
72,888	123,274	247,961	444,123
102,258	129,287	247,861	479,406
31 كانون الاول 2020			
31 كانون الاول 2019			

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

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

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

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

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

8- المتكاثات والمعدات - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

الائاث				
المجموع	ديكورات	سيارات	أجهزة ومعدات	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
<u>التكلفة</u>				
التكلفة في بداية السنة				
اضافات السنة				
التكلفة في نهاية السنة				
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
الاستهلاك المتراكم				
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة				
استهلاكات السنة				
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة				
القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2020				
القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2019				

ب. تبلغ تكلفة المتكاثات 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).

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	التكلفة في نهاية السنة
45,060	200,000	الإطفاء المتراكم
45,060	-	الإطفاء المتراكم في بداية السنة
45,060	-	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:

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

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
126,457	199,732

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
5,676	5,825

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 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

17- المصاريف الادارية والعمومية

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 واعلان
526	227	قرطاسية ومطبوعات
-	7,946	اتعاب 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
222,597	250,696	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
177,947	166,412	المجموع

18- الالتزامات الطارئة

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

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 الاصول
1,143,023	1,143,360	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
6,893	6,893	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
166,771	139,631	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 الاوراق المالية .

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

21- إدارة المخاطر وأهدافها

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وأجراء التوزيع الاستراتيجي الامثل لكل من الموجودات والمطلوبات المالية .
إن 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 الامثل بين حقوق الملكية والدين ، كما انه 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 اضافة الى الحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً من أجل تخفيف مخاطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات ، كما ان موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من النقد في الصندوق ولدى البنوك وشيكات مؤجلة التحصيل والذمم المدينة والمطلوبات من أطراف ذات علاقة لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان ويتم المحافظة على رقابة ائتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حده بشكل مستمر .

مخاطر السيولة

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

ان السيولة في الشركة كما بتاريخ القوائم المالية كما يلي :

2019	2020	
دينار اردني	دينار اردني	
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

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

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

21- تابع - ادارة المخاطر وأهدافها

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