

# مبادلة للاستثمارات المالية

الرقم : ب ع / 05 / 2014

التاريخ : 23 / 03 / 2014

حضرة السادة/ بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد ،،،،،

نرفق طيا القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل لشركة مبادلة للاستثمارات المالية ذ.م.م كما في 2013/12/31 ، كما نرفق طيا كتاب المحاسب القانوني ابراهيم العباسي وشركاه عن مدى تطبيق شركة مبادلة للاستثمارات المالية ذ.م.م لاحكام تعليمات مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب في أنشطة الاوراق المالية بمقتضى احكام قانون هيئة الاوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 وقانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 46 لسنة 2007 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،،

رئيس هيئة المديرين  
جمال همشري

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان

٢٤ آذار ٢٠١٤

الرقم المتسلسل: ١٤٤٤

رقم الملف: ٦٩

الجهة المختصة: المدير الاداري والعملي

872 14 01

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

لقد قمنا باجراءات التأكد من مدى تطبيق شركة مبادلة للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة لأحكام تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية الصادرة بمقتضى أحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم 46 لسنة 2007.  
ان تطبيق أحكام التعليمات المشار إليها أعلاه هي مسؤولية هيئة مديري الشركة وأن مسؤوليتنا هي مراجعة مدى التزام الشركة بتطبيق تلك الاحكام استناداً الى الاجراءات التي قمنا بها .  
ان هذه الاجراءات لا تشكل اجراءات للتدقيق ولا للمراجعة وفقاً لمعايير التدقيق والمراجعة الدولية ، لذا فاننا لانبدي رأي تدقيق حولها.

استناداً للاجراءات التي قمنا بها نبين لكم ما يلي :-

- تم اعداد نظام داخلي لمكافحة غسل الاموال وتقوم إدارة الشركة بالعمل على تعديل هذا النظام ليصبح نظاماً متكاملأ حسب متطلبات وتعليمات مكافحة غسل الاموال.
  - قامت الشركة بتطبيق المتطلبات الرئيسية في التعليمات المشار إليها حيث أن إجراءات العمل المعتمدة من قبل هيئة الأوراق المالية والتي تتبعها الشركة في معاملاتها تحقق تلك المتطلبات.
  - يوجد لدى الشركة سجل خاص لقيد عمليات القبض النقدية التي يزيد مبلغها عن 10,000 دينار أردني علماً ان جميع العمليات التي تمت مع عملاء معروفين لدى الشركة.
- هذا التقرير معد لأغراض إدارية ولا يجوز استخدامه في غير هذا الغرض.

عن ابراهيم العباسي وشركاه

نبيل محمد عبيدات

اجازة رقم 877

عمان في 13 اذار 2014

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
كما في 31 كانون الأول 2013

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

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2013 (قائمة أ)
3	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 (قائمة ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 (قائمة ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 (قائمة د)
6-16	ايضاحات حول القوائم المالية



## تقرير المحاسب القانوني المستقل

872 14 01

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

## تقرير حول القوائم المالية :

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة مبادلة للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2013 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

## مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

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

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند الى اجتهاد المحاسب القانوني بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال او الخطأ. عند تقييم المحاسب القانوني للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة باعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، اضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي:

الرأي:

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة مبادلة للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولة كما في 31 كانون الاول 2013 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

امور اخرى :

تتضمن ذمم العملاء المدينة المستحقة مبلغ 287,582 دينار والذي يمثل ذمم غير مغطاه بمحفظة استثمارية او ضمانات اخرى، لم تقم الشركة بأخذ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لها، وبحسب رأي ادارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل هذه الذمم وهي ليست بحاجة لمخصص اضافي.

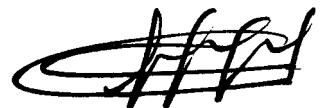
تقرير حول المتطلبات القانونية

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

- ظهرت ذمم الشركاء مدينة بمبلغ 160,000 دينار .  
- يظهر ضمن ايضاح (7) سلف شركاء (مدينة) بقيمة 251,000 دينار وقد تم تسديدها بالكامل في الفترة اللاحقة.

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة.

عن ابراهيم العباسي وشركاه



نبيل محمد عبيدات

اجازة رقم 877

عمان في 18 شباط 2014

شركة مبادلة للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2013

قائمة أ

	ايضاح	2013	2012
		دينار أردني	دينار أردني
<b>الموجودات</b>			
<b>الموجودات المتداولة</b>			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	5	159,233	130,788
الذمم المدينة - بالصافي	6	3,951,481	4,104,275
ذمم الشركاء المدينة		160,000	180,000
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		-	37,796
الحسابات المدينة المتنوعة	7	1,316,504	1,099,615
<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>		<b>5,587,218</b>	<b>5,552,474</b>
<b>الموجودات غير المتداولة</b>			
الممتلكات والمعدات - بالصافي	8	336,171	428,511
رخصة مزاوله اعمال الوساطة - بالصافي	9	-	-
الخلوات - بالصافي	9	-	-
<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>		<b>336,171</b>	<b>428,511</b>
<b>مجموع الموجودات</b>		<b>5,923,389</b>	<b>5,980,985</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات المتداولة</b>			
البنوك الدائنة	10	2,314,750	2,295,558
الذمم الدائنة	11	76,882	115,380
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		196	-
ذمم الشركاء الدائنة		381,893	382,193
مخصص ضريبة الدخل	12	23,009	23,009
الحسابات الدائنة المتنوعة	13	47,877	45,217
<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>		<b>2,844,607</b>	<b>2,861,357</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
رأس المال	14	3,500,000	3,500,000
الاحتياطي الاجباري	15	63,284	63,284
(الخسائر المتراكمة) في نهاية السنة (قائمة ج)	16	(484,502)	(443,656)
<b>صافي حقوق الملكية</b>		<b>3,078,782</b>	<b>3,119,628</b>
<b>مجموع المطلوبات و حقوق الملكية</b>		<b>5,923,389</b>	<b>5,980,985</b>

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

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

قائمة ب

قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

	ايضاح	2013	2012
		دينار أردني	دينار أردني
<b>الإيرادات</b>			
عمولات الوساطة		804,481	458,443
فوائد مقبوضة على الهامش		124,516	265,986
الإيرادات الأخرى		5,608	10,785
مجموع الإيرادات		<u>934,605</u>	<u>735,214</u>
<b>المصروفات</b>			
المصاريف الإدارية والعمومية	17	( 417,160)	( 563,501)
الاستهلاكات		( 93,025)	( 85,645)
مصاريف تمويلية		( 181,100)	( 222,628)
الديون المشكوك في تحصيلها		( 284,166)	( 182,480)
مجموع المصروفات		<u>(975,451)</u>	<u>(1,054,254)</u>
(خسارة) السنة		<u>( 40,846)</u>	<u>( 319,040)</u>
مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة (قائمة ج)		<u>( 40,846)</u>	<u>( 319,040)</u>

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

شركة مبادلة للاستثمارات المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

قائمة ج

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	(الخسائر المتراكمة)	الصافي
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في 31 كانون الأول 2011	5,000,000	63,284	(41,553)	5,021,731
تعديلات سنوات سابقة	-	-	(124,616)	(124,616)
الرصيد الافتتاحي المعدل	5,000,000	63,284	(166,169)	4,897,115
(خسارة) السنة	-	-	(319,040)	(319,040)
مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة (قائمة ب)	-	-	(319,040)	(319,040)
اطفاء (الخسائر المتراكمة) في ذمم الشركاء (ايضاح 16)	-	-	41,553	41,553
تخفيض رأس المال (ايضاح 14)	(1,500,000)	-	-	(1,500,000)
الرصيد في 31 كانون الأول 2012 (قائمة أ)	3,500,000	63,284	(443,656)	3,119,628
(خسارة) السنة	-	-	(40,846)	(40,846)
مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة (قائمة ب)	-	-	(40,846)	(40,846)
الرصيد في 31 كانون الأول 2013 (قائمة أ)	3,500,000	63,284	(484,502)	3,078,782

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

شركة مبادلة للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

قائمة د

ايضاح	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>		
(خسارة) السنة	(40,846)	(319,040)
الاستهلاكات	93,025	85,645
الديون المشكوك في تحصيلها	284,166	182,480
تعديلات سنوات سابقة	-	(124,616)
(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات	-	( 8,379)
الربح (الخسارة) التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل	336,345	( 183,910)
<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>		
الذمم المدينة	(131,372)	1,626,281
الحسابات المدينة المتنوعة	(216,889)	(446,440)
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	37,796	56,080
<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>		
الذمم الدائنة	(38,498)	25,412
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	196	-
الحسابات الدائنة المتنوعة	2,660	15,574
صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة	( 9,762)	1,092,997
الضريبة المدفوعة	-	-
صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية	( 9,762)	1,092,997
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
شراء ممتلكات ومعدات	( 685)	( 169,597)
المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	-	45,739
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	( 685)	( 123,858)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>		
البنوك الدائنة	19,192	( 550,581)
رأس المال	-	( 1,500,000)
ذمم الشركاء	19,700	1,206,565
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	38,892	( 844,016)
صافي الزيادة في رصيد النقد	28,445	125,123
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة	130,788	5,665
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة (قائمة أ)	159,233	130,788
<u>التدفقات من بنود غير نقدية</u>		
اطفاء الخسائر المترابطة في ذمم الشركاء	-	41,553

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

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

تأسيس الشركة وغاياتها

- تأسست شركة مبادلة للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة بتاريخ 8 آب 2005 وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (10529) في سجل الشركات المحدودة المسؤولية برأسمال قدره 5 مليون دينار ، ومن أهم غايات الشركة التمويل على الهامش حسب قوانين وانظمة وتعليمات هيئة الاوراق المالية والوساطة المالية .
- تم زيادة رأس المال من 2.5 مليون دينار اردني الى 5 مليون دينار اردني عن طريق اكتتاب خاص من الشركاء واستكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 6 كانون الثاني 2011 .
- تم تخفيض رأس المال من 5 مليون دينار اردني الى 3.5 مليون دينار اردني لزيادة المبلغ عن حاجة الشركة ، وقد تم توزيع مبلغ التخفيض على الشركاء ، واستكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2 أيار 2012 .

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 .

استخدام التقديرات

- ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .
- ان ادارة الشركة تعتقد ان تقديرات القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :
- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير الدولية .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للانظمة والقوانين .
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني ( ان وجدت ) في قائمة الدخل .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة .

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

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 2012.

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 و اظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

الممتلكات والمعدات والإستهلاكات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتواكم ، ويتم استهلاكها باستثناء (الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام طريقة القسط الثابت وينسب منوية كما يلي :

15%	اثاث ومفروشات
25%	اجهزة ومعدات
15%	سيارات
15%	ديكورات

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

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

تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن استبعاد او حذف اي من الممتلكات والمعدات ، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للاصل في قائمة الدخل .

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها .

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

القيمة العادلة

ان اسعار الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية .  
في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة  
بعده 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  
تندي في قيمتها .

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة ( تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الموقف المالي ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات  
محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .  
تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات افضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية مع الاخذ بعين الاعتبار  
المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام ، عندما يتم تحديد قيمة المخصص على اساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي فان  
قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية .  
عندما يكون من المتوقع ان يتم استرداد بعض او كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من اطراف اخرى لتسوية المخصص ، يتم الاعتراف  
بالذمة المدينة ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكدا ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

مخصص ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 28 لسنة 2009 ، وتختلف  
الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في قائمة الدخل لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير  
قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل  
لاغراض ضريبية.  
تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات .

الايادات

يتم تحقق ايرادات العمولات عند القيام بتداول الاوراق المالية للعملاء.  
يتم تحقق ايرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية .  
يتم تحقق الايرادات الاخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

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

5- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
حسابات جارية لدى البنوك	158,733	130,288
صندوق السلفة النقدية	500	500
المجموع	159,233	130,788

6- الذمم المدينة - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم الوساطة (إيضاح 6 - ج)	2,857,235	2,114,429
ذمم التمويل على الهامش	1,198,953	1,647,886
ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح 6 - د)	-	696,376
المجموع	4,056,188	4,458,691
ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (إيضاح 6 - ب)	( 104,707 )	( 354,416 )
الصافي	3,951,481	4,104,275

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

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة	354,416	171,936
إضافات السنة	284,166	182,480
حذوفات السنة (أقال ذمم في المخصص)	(533,875)	-
رصيد نهاية السنة	104,707	354,416

ج. فيما يلي جدول اعمار الذمم 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
31 كانون الأول 2013	3,824,999	162	231,027	4,056,188
31 كانون الأول 2012	3,411,013	136,381	911,297	4,458,691

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

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

6- تابع - الذمم المدينة - بالاصافي

د. ذمم اطراف ذات علاقة

يتألف هذا البند مما يلي:

نوع التعامل	2013 دينار أردني	2012 دينار أردني
وساطة مالية شركة النخلة للاستثمار	-	468,453
وساطة مالية شركة مرابحة للاستثمارات المالية	-	48,701
ذمم اعضاء هيئة مديرين	-	179,222
المجموع	-	696,376

7- الحسابات المدينة المتنوعة

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	2013 دينار أردني	2012 دينار أردني
مصاريف مدفوعة مقدما (ايضاح 7 - ب)	821,232	848,909
صندوق ضمان التسوية	25,000	26,104
تأمينات مستردة	1,350	1,350
ذمم الموظفين	208,635	223,252
أخرى	939	-
دفعات مقدمة على حساب ضريبة دخل الشركة	8,348	-
سلف شركاء	251,000	-
المجموع	1,316,504	1,099,615

ب. يتضمن هذا البند رواتب مدفوعة مقدماً للموظفين بمبلغ 155,400 دينار (77,700 دينار لعام 2012) .

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

8- الممتلكات والمعدات - بالصفى

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	الأثاث	أجهزة ومعدات	سيارات	ديكورات	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
<b>التكلفة</b>					
التكلفة في بداية السنة	68,080	105,970	176,000	301,256	651,306
إضافات السنة	325	360	-	-	685
التكلفة في نهاية السنة	68,405	106,330	176,000	301,256	651,991
<b>الاستهلاك المتراكم</b>					
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	21,231	73,134	16,114	112,316	222,795
إضافات السنة	26,520	9,962	1,355	55,188	93,025
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	47,751	83,096	17,469	167,504	315,820
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2013	20,654	23,234	158,531	133,752	336,171
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2012	46,849	32,836	159,886	188,940	428,511

ب. تبلغ قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل 80,934 دينار كما في 31 كانون الأول 2013 (72,119 دينار لعام 2012)



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

12- مخصص ضريبة الدخل

تم الانتهاء من تدقيق ضريبة الدخل حتى نهاية عام 2008 و قد تم تقديم كشوف التقدير الذاتي للأعوام 2009 و 2010 و 2011 و 2012 ودفع المستحقات ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل .

ب. ان الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة	23,009	23,009
ضريبة الدخل للسنة	-	-
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة	-	-
رصيد نهاية السنة	23,009	23,009

13- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
المصاريف المستحقة	37,852	38,090
أخرى	5,708	3,804
أمانات الضمان الاجتماعي	2,514	2,623
أمانات ضريبة الدخل	1,050	700
نعم موظفين	753	-
المجموع	47,877	45,217

14- رأس المال

- يبلغ رأس مال الشركة 3,500,000 دينار أردني مقسم الى 3,500,000 حصة بقيمة اسمية دينار اردني واحد للحصة الواحدة .

15- الاحتياطي الاجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة 10% من الأرباح السنوية قبل الضرائب والمخصصات خلال السنوات السابقة ، ويجوز للشركة إيقاف هذا التحويل عندما يبلغ الاحتياطي الاجباري مقدار رأس المال المدفوع ، وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

16- الأرباح المدورة

تم بموجب اجتماع الهيئة العامة العادية المنعقد بتاريخ 7 اذار 2012 اطفاء الخسائر المتراكمة بداية السنة وبقيمة 41,553 دينار اردني في ذمم الشركاء كل حسب نسبته في رأس المال.

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

17- المصاريف الادارية والعمومية

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
تكلفة الموظفين (إيضاح 17 ب)	229,122	335,518
رسوم ورخص واشتراكات	6,130	11,134
إيجارات وبدل خدمات	105,084	105,084
بريد وبرق وهاتف وانترنت	9,518	9,878
دعاية وعلان	753	24,038
قرطاسية ومطبوعات	1,805	1,792
اتعاب مهنية واستشارات	6,206	6,206
مياه وكهرباء و تدفئة	6,555	7,988
صيانة	3,511	2,633
مصاريف تأمين	4,419	4,329
متفرقة	1,177	2,469
تنقلات وسفر	30	6,404
اخطاء تداول	55	3,672
سيارات	2,937	3,495
صندوق حماية المستثمر	21,160	11,993
ضيافة و نظافة	3,045	2,531
كفالات بنكية	6,864	6,962
رسوم ومصاريف قضائية	3,466	17,375
ديون معدومة	5,323	-
<b>المجموع</b>	<b>417,160</b>	<b>563,501</b>

ب. تكلفة الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
الرواتب والاجور والمكافآت	206,166	301,139
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	20,193	26,928
التأمين الصحي	2,763	4,751
عمولات موظفين	-	2,700
<b>المجموع</b>	<b>229,122</b>	<b>335,518</b>

18- الالتزامات الطارئة

يوجد على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 482,000 دينار أردني (474,000 دينار أردني لعام 2012).

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

المعاملات مع اطراف ذات علاقة

-19

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 مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي :

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم وساطة مدينة - شركات مملوكة من قبل أعضاء هيئة المديرين *	-	517,154
ذمم الادارة التنفيذية العليا (بالصافي)	-	180,000
ذمم اعضاء هيئة مديرين	-	179,222
<b>المجموع</b>	<b>-</b>	<b>876,376</b>

\* بلغت القيمة السوقية للمحافظ الاستثمارية لهذه الشركات 301,954 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2012 و لا يوجد ضمانات أخرى مقابل هذه الذمم .

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

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا	155,000	241,000
<b>المجموع</b>	<b>155,000</b>	<b>241,000</b>

القضايا المقامة من الشركة على الغير:

-20

يوجد قضايا مقامة من الشركة على الغير بقيمة 262,150 دينار و حسب رأي محامي الشركة بان نتيجتها لصالح الشركة وقد تم أخذ المخصصات الكافية لها دفترياً.

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

- 21- ادارة المخاطر
- الادوات المالية
- أ- القيمة العادلة
- ان القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية تساوي تقريباً قيمتها العادلة. تشير الايضاحات المرفقة بالقوائم المالية الى القيم العادلة لهذه الادوات المالية ، كما تعرض بعض السياسات المحاسبية في الايضاح (2) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الادوات.
- ب- مخاطر السوق
- تعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية بسبب التغيرات في اسعار السوق ، وتتضمن المخاطر التالية :
- مخاطر العملة
- تعرف مخاطر العملة بانها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية.
- ان المخاطر المتعلقة بالادوات المالية المقيمة بالدولار الامريكي منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الاردني مقابل الدولار الامريكي .
- مخاطر اسعار الفائدة
- تعرف مخاطر معدل اسعار الفائدة بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في اسعار الفائدة في السوق.
- ان الادوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة.
- مخاطر السعر الاخرى
- تعرف مخاطر السعر الاخرى بانها تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في اسعار السوق ( غير تلك الناجمة عن مخاطرة معدل العائد او مخاطرة العملة ) ، سواء كان سبب التغيرات عوامل خاصة بالاداة المالية او الجهة المصدرة لها او عوامل تؤثر على كافة الادوات المالية المشابهة المتداولة في السوق .
- ان الادوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر السعر الاخرى.
- ج- مخاطر الائتمان
- تعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر اخفاق احد اطراف الاداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الاخر.
- تحفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.
- تحافظ الشركة على رقابة جيدة على مستويات الائتمان الممنوحة للعملاء وعمليات التحصيل.
- 22- الأرقام المقارنة
- تم اعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة ليتلاءم وتصنيف وتبويب ارقام السنة المالية الحالية .