



مبادلة للاستثمارات المالية

الرقم : ب ع / 2 / 2019

التاريخ : 25 / 03 / 2019

حضرة السادة/ بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد ،،،،،

نرفق طيا القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل لشركة مبادلة للاستثمارات المالية ذ.م.م
كما في 2018/12/31 ، كما نرفق طيا كتاب المحاسب القانوني العباسي وشركاه عن مدى تطبيق
شركة مبادلة للاستثمارات المالية ذ.م.م لاحكام تعليمات مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب في
انشطة الاوراق المالية بمقتضى احكام قانون هيئة الاوراق المالية رقم 18 لسنة 2017 وقانون مكافحة
غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 46 لسنة 2007 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،،

شركة مبادلة للاستثمارات المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٦ آذار ٢٠١٩

الرقم المتسلسل: ١٤١ ٣

رقم الملف: ٦٩

الجهة المختصة: ٢٠١٩/٠١/٠١

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

القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2018

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
6	قائمة التدفقات النقدية
21-7	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

872 19 01

السادة الشركاء المحترمين
شركة شركة مبادلة للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة مبادلة للاستثمارات المالية - شركة محدودة المسؤولية ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018 ، 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 2018، وأداءها المالي وتدفقاتها 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 اساس الاستمرارية المحاسبي ، ما لم تنو الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك .

إن الأشخاص المسؤولين عن الإدارة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول القوائم المالية .

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

ان الاخطاء يمكن 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 أساس 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 يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية .
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة .
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات ذات العلاقة المعدة من الإدارة.

- الاستنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي ، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . فإذا توصلنا بأن هناك وجود لعدم تيقن جوهرى ، فنحن مطالبون بلفت الانتباه في تقرير تدقيقنا الى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك ، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل .

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الإدارة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية ، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها .

شركة العباسي وشركاه



نيل محمد عبيدات

اجازة رقم 877

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

21 شباط 2019

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

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2018

2017	2018	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>الموجودات</u>
			<u>الموجودات المتداولة</u>
52,772	59,173	5	النقد في الصندوق ولدى البنوك
3,357,058	3,596,744	6	الذمم المدينة - بالصافي
9,410	3,835		ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
1,409,364	1,344,830	7	الحسابات المدينة المتنوعة
<u>4,828,604</u>	<u>5,004,582</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
148,447	114,446	8	الممتلكات والمعدات - بالصافي
-	200,000	9	رخصة مزاولة اعمال الوساطة - بالصافي
-	-	9	الخلوات - بالصافي
<u>148,447</u>	<u>314,446</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>4,977,051</u>	<u>5,319,028</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
2,492,433	2,776,171	10	البنوك الدائنة
47,832	80,976	11	الذمم الدائنة
6,893	6,893	18	ذمم الشركاء
7,567	9,999	13	الحسابات الدائنة المتنوعة
<u>2,554,725</u>	<u>2,874,039</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>حقوق الملكية</u>
2,750,000	2,750,000	14 ، 1	رأس المال
71,241	71,241	15	الاحتياطي الاجباري
(398,915)	(376,252)		(الخسائر المتراكمة)
<u>2,422,326</u>	<u>2,444,989</u>		صافي حقوق الملكية
<u>4,977,051</u>	<u>5,319,028</u>		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

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

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2017	2018	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>الاييرادات</u>
140,871	170,682		عمولات الوساطة
310,176	361,644		فوائد مقبوضة على الهامش
1,867	1,608		الاييرادات الاخرى
<u>452,914</u>	<u>533,934</u>		مجموع الاييرادات
			<u>المصروفات</u>
(430,359)	(442,154)	16	المصاريف الادارية والعمومية
(35,003)	(34,999)	8	الاستهلاكات
(193,566)	(230,884)		مصاريف تمويلية
<u>(658,928)</u>	<u>(708,037)</u>		مجموع المصروفات
<u>(206,014)</u>	<u>(174,103)</u>		(خسارة) السنة
<u>(206,014)</u>	<u>(174,103)</u>		مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة

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

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	(الخسائر) المتراكمية	الصافي
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018				
الرصيد في 1 كانون الثاني 2018	2,750,000	71,241	(398,915)	2,422,326
أثر التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	-	-	(12,592)	(12,592)
تعديلات سنوات سابقة (إيضاح 9 ب)	-	-	200,000	200,000
رديات ضريبة دخل سنوات سابقة	-	-	9,358	9,358
الرصيد الافتتاحي المعدل	2,750,000	71,241	(202,149)	2,619,092
(خسارة) السنة	-	-	(174,103)	(174,103)
مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة	-	-	(174,103)	(174,103)
الرصيد في 31 كانون الأول 2018	2,750,000	71,241	(376,252)	2,444,989
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017				
الرصيد في 1 كانون الثاني 2017	3,500,000	71,241	(956,452)	2,614,789
تعديلات سنوات سابقة	-	-	13,551	13,551
الرصيد الافتتاحي المعدل	3,500,000	71,241	(942,901)	2,628,340
(خسارة) السنة	-	-	(206,014)	(206,014)
مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة	-	-	(206,014)	(206,014)
تخفيض رأس المال (إيضاح 1)	(750,000)	-	750,000	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2017	2,750,000	71,241	(398,915)	2,422,326

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

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2017 دينار أردني	2018 دينار أردني	ايضاح	
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(206,014)	(174,103)		(خسارة) السنة
35,003	34,999	8	الاستهلاكات
13,551	200,000		تعديلات سنوات سابقة
-	(200,000)	9	المردود من مخصص اطفاء رخصة مزاولة الوساطة المالية
-	9,358		رديات ضريبة دخل سنوات سابقة
(157,460)	(129,746)		(الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
			<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
596,199	(252,278)		الذمم المدينة
(24,422)	64,534		الحسابات المدينة المتنوعة
111,417	5,575		ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
			<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
(11,550)	33,144		الذمم الدائنة
(375,000)	-		ذمم الشركاء الدائنة
1,458	2,432		الحسابات الدائنة المتنوعة
140,642	(276,339)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(13,551)	(998)	8	شراء ممتلكات ومعدات
(13,551)	(998)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(164,388)	283,738		البنوك الدائنة
(164,388)	283,738		صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(37,297)	6,401		صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقد
90,069	52,772		النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
52,772	59,173		النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة

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

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات 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 ايار 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 واولقاتها . 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
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 2017 باستثناء تطبيق الشركة للمعايير التالية:

- * المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 " ايراد العقود مع العملاء "
- * المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 " الادوات المالية "
- * التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 2 " تصنيف وقياس معاملات المدفوعات بأسهم "
- * التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الادوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4) (عقود التأمين).
- * التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 40 "تحويلات الاستثمارات العقارية "
- * التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2014 - 2017 " التعديلات على المعيار الدولية للتقارير المالية رقم (1) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38).
- * التفسير رقم 22 من لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية حل المعاملات بعملات اجنبية ومقابل المدفوعات مقدما .
- ليس لتبني المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية اعلاه اثرا هاما على القوائم المالية باستثناء معيار رقم 9.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 " الادوات المالية "

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بدلا من معيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الادوات المالية : الاعتراف والقياس) اعتبارا من 1 كانون الثاني 2018 لجميع الجوانب المحاسبية الثلاث المتعلقة بالادوات المالية : التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط)

قامت الشركة بتطبيق المرحلة الاولى من معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 الصادر عام 2009 . وكان التطبيق المبني للمرحلة الاولى من المعيار في 1 كانون الثاني 2011 . قامت الشركة بتطبيق المعيار باثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الادوات المالية ، ولم تقم الشركة بتعديل ارقام المقارنة .

معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 يتطلب من الشركة تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على جميع ادوات الدين بالتكلفة المطفأة .

تم الاعتراف باثر تطبيق المعيار اعتبارا من 1 كانون الثاني 2018 من خلال الارباح المدورة بقائمة حقوق الملكية ، استبدال معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الادوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الادوات المالية : الاعتراف والقياس) ، وتضمن نمودجا شاملا لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة واطار محاسبة التحوط ومتطلبات التصنيف والقياس .

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

التدني في القيمة

نتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الادوات المالية) تغيير المعالجة المحاسبية لتدني قيمة الموجودات المالية للشركة من خلال استبدال المعالجة المحاسبية بنموذج الخسائر الائتمانية المتكبدة بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة .

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع ادوات الدين ، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر ادوات الدين . ان سياسة الشركة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين على فترة 12 شهر .

يلخص الجدول التالي اثر الانتقال الى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على الرصيد الافتتاحي للخسائر المتراكمة وكما يلي :

البند المتأثر في القوائم المالية	كما ورد في 31 كانون الاول 2017	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	الارصدة الافتتاحية المعدلة المقدرة كما في 1 كانون الثاني 2018
مخصص تدني الذمم المدينة الخسائر المتراكمة	دينار اردني 247,767 (398,915)	دينار اردني 12,592 (12,592)	دينار اردني 260,359 (411,507)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 " الادوات المالية "

ادخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 نهج من 5 خطوات للاعتراف بالايرادات ، مما يضع إطار عمل شامل لتحديد ما إذا تم الاعتراف بالايرادات ومقدارها وتوقيت الاعتراف بها . يحل المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 18 "الايرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 11 "عقود الانشاءات" والتفسيرات ذات الصلة .

قامت الادارة بمراجعة وتقييم العقود الحالية للشركة مع العملاء في 1 كانون الثاني 2018 وتوصلت الى ان التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 لم يكن له أثر جوهري على قائمة المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الاول 2018 وقائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2018 ، ثم لم تكن هناك تعديلات كما في 1 كانون الثاني 2018 .

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات على المعايير التي لم تصبح سارية ، ولكنها متاحة للتطبيق المبكر

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتفسيرات على المعايير المذكورة أدناه المتاحة للتطبيق المبكر على السنوات المالية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2018 لم تصبح سارية حتى فترة لاحقة ، ولم يتم تطبيقها في اعداد هذه القوائم المالية .

تسري للسنة المنتهية في 1 كانون الثاني 2019

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "16" الاجارات

التفسير رقم "23" من لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية بشأن الشكوك حول طرق معالجة الضرائب .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "9" الادوات المالية ، مزايا المدفوعات مقدماً ذات التعويض السلبي .

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "28" الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة ، الحصص طويلة الأجل في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة .

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "19" مكافآت الموظفين ، تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها .

تعديلات على معايير مختلفة على أساس التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2015 - 2017

تسري للسنة التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2020

تعديلات على مراجع الاطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية

تسري للسنة التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2021

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 عقود التامين

لم يتم تحديد تاريخ السريان بعد

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "10" ومعيار المحاسبة الدولي رقم "28" حول المبيعات والمساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركة الشقيقة أو المشروع المشترك .

لا تتوقع الادارة أن يكون تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات على المعايير أعلاه أثر جوهري على القوائم المالية للشركة .

الذمم المدينة

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

مخصص تدني الذمم المدينة

استبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 1 كانون الثاني 2018 ، نموذج "الخسارة المتكبدة" الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم 39 بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" . يتطلب نموذج انخفاض القيمة الجديد معلومات مستقبلية ، والتي تقوم على افتراضات للتغيرات المستقبلية للعوامل الاقتصادية المختلفة وكيفية تأثير هذه العوامل على بعضها البعض ، كما يتطلب من الادارة وضع احتمال التعثر لفئات مختلفة من الذمم المدينة ، يشكل احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ويستتبع وضع قدر كبير من الاحكام . فهو تقدير لاحتمال التعثر على مدى فترة زمنية معينة ، ويتضمن حسابه بيانات تاريخية وافتراضات وتوقعات للظروف المستقبلية ، في السنة الماضية ، لم يتم اجراء مراجعة لانخفاض قيمة الذمم المدينة إلا للذمم المدينة التي كان هناك مؤشراً على انخفاض قيمتها لدى الادارة . وهذا ينطوي أيضاً على وضع احكام هامة . تقرر بالرجوع الى الخبرة السابقة لتعثر الاطراف المقابلة وتحليل الوضع المالي لهم ، ولكن نموذج "الخسارة المتكبدة" تجاهل تماماً الوضع الحالي والمتوقع مستقبلاً . ونتيجة لذلك فمن المتوقع يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية في وقت مبكر في ظل نموذج انخفاض القيمة الجديدة .

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 .

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

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 .

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 و باستخدام النسب التالية :

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

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

الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات الاعمار الانتاجية المحددة بالتكلفة بشكل منفصل بعد تنزيل الاطفاء المتراكم وخسائر التدني 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 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 .

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

القيمة العادلة

ان اسعار الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية . في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها .
مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .
تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها .
تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية ، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المخصصات

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

مخصص ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 34 لسنة 2014 ، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في قائمة الدخل لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لاغراض ضريبية.
تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات .

الايرادات

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

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

5- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

2017	2018
دينار أردني	دينار أردني
208	209
52,064	58,464
500	500
<u>52,772</u>	<u>59,173</u>

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

6- الذمم المدينة - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2017	2018
دينار أردني	دينار أردني
916,253	597,498
2,688,572	3,259,605
3,604,825	3,857,103
(247,767)	(260,359)
<u>3,357,058</u>	<u>3,596,744</u>

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 :

2017	2018
دينار أردني	دينار أردني
247,767	247,767
-	12,592
<u>247,767</u>	<u>260,359</u>

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
349,637	-	247,861	597,498
369,073	299,319	247,861	916,253
31 كانون الاول 2018			
31 كانون الاول 2017			

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

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

2018 دينار أردني	2017 دينار أردني	
1,256,536	1,331,909	مصاريف مدفوعة مقدماً (7 ب)
26,419	26,118	صندوق ضمان التسوية
1,350	1,350	تأمينات مستردة
860	1,915	ذمم الموظفين
46,249	46,249	ذمم موظفين منتهية خدماتهم (7 ج)
4,058	1,823	أخرى
9,358	-	أمانات ضريبة الدخل
<u>1,344,830</u>	<u>1,409,364</u>	المجموع

ب. تتضمن المصاريف المدفوعة مقدماً مصاريف ايجار مدفوعة مقدماً بقيمة 1,143,360 دينار حتى تاريخ 31 كانون الاول 2027 .

ج. 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.

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

8- الممتلكات والمعدات - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	ديكورات	سيارات	اجهزة ومعدات	الاثاث والمفروشات	دينار أردني
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
652,891	302,056	176,000	106,430	68,405	
998	-	-	998	-	
653,889	302,056	176,000	107,428	68,405	
التكلفة					
التكلفة في بداية السنة					
إضافات السنة					
التكلفة في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم					
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة					
إضافات السنة					
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة					
504,444	246,903	96,528	106,277	54,736	
34,999	18,070	12,334	119	4,476	
539,443	264,973	108,862	106,396	59,212	
114,446	37,083	67,138	1,032	9,193	
148,447	55,153	79,472	153	13,669	

ب. تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل 141,112 دينار كما في 31 كانون الاول 2018 (141,112 دينار كما في 31 كانون الاول 2017).

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	200,000	الإطفاء المتراكم في بداية السنة
-	(200,000)	حذوفات السنة (إيضاح 9 ب)
45,060	-	الإطفاء المتراكم في نهاية السنة
-	-	
-	-	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2018
-	-	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2017

ب. تمثل قيمة رخصة الوساطة المالية الخاصة بالشركة و التي قد تم إعادة اثبات قيمتها الدفترية بالسجلات خلال عام 2018 و عكس قيمة اطفائها كون ان رخصة الوساطة تعتبر من الاصول غير الملموسة ذات العمر الانتاجي غير المحدد والتي لا يتم اطفائها .

10- البنوك الدائنة

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

البنك	سقف التسهيلات	نسبة الفائدة	نوع التسهيلات	2018	2017
	دينار أردني	بالمائة		دينار أردني	دينار أردني
العربي	2,500,000	8.625	جاري مدين	2,776,022	2,492,284
الاردني الكويتي	-	-	مكشوف	149	149
المجموع				2,776,171	2,492,433

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

11- الذمم الدائنة

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

الذمم الدائنة	2018	2017
ذمم الوساطة الدائنة	دينار أردني	دينار أردني
ذمم التمويل على الهامش	63,043	45,813
المجموع	17,933	2,019
	80,976	47,832

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

12- الوضع الضريبي

تم مراجعة ضريبة دخل العام 2016 و لم يتم الحصول على مخالصة نهائية بها بعد اما العام 2017 فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لها و لم تراجع بعد .

13- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

2017	2018	
دينار أردني	دينار أردني	
300	2,200	المصاريف المستحقة
5,350	3,480	أخرى
1,917	1,951	أمانات الضمان الاجتماعي و ضريبة الدخل
-	2,368	نعم موظفين
7,567	9,999	المجموع

14- رأس المال

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

15- الاحتياطي الاجباري

يتم تكوين الاحتياطي الاجباري باقتطاع ما نسبته 10% من ارباح السنة و السنوات السابقة ، ويتوقف الاقتطاع متى بلغ الاحتياطي الاجباري مقدار رأس مال الشركة ، و لا يجوز توزيعه على الشركاء و للهيئة العامة للشركاء و بعد استنفاد الاحتياطيات الاخرى ان تقرر في اجتماع غير عادي اطفاء خسائرها من المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي الاجباري على ان يعاد بناؤه وفقاً للقانون .

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

16- المصاريف الادارية والعمومية

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2017	2018	
دينار أردني	دينار أردني	
308,734	180,189	تكلفة الموظفين (16 ب)
7,412	6,522	رسوم ورخص واشتراكات
49,200	49,200	إيجارات وبدل خدمات
6,343	4,833	بريد وهاتف وانترنت
197	197	دعاية وإعلان
1,385	248	قرطاسية ومطبوعات
26,030	26,030	اتعاب مهنية
6,563	5,721	مياه وكهرباء و تدفئة
3,070	2,209	صيانة
2,419	2,209	مصاريف تأمين
180	173	متفرقة
-	242	أخطاء تداول
1,882	3,149	سيارات
3,212	3,706	صندوق حماية المستثمر
1,725	1,161	ضيافة و نظافة
5,870	6,813	كفالات و عمولات بنكية
6,137	27,184	رسوم ومصاريف قضائية
-	122,368	سفر و تنقلات و اقامة
<u>430,359</u>	<u>442,154</u>	المجموع

ب. تكلفة الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

2017	2018	
دينار أردني	دينار أردني	
291,031	163,685	الرواتب والاجور والمكافآت
15,484	14,837	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
2,219	1,667	التأمين الصحي
<u>308,734</u>	<u>180,189</u>	المجموع

17- الالتزامات الطارئة

يوجد على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 510,000 دينار أردني (510,000 دينار أردني لعام 2017) .

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

18- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركاء الرئيسيين وأعضاء هيئة المديرين والشركات التي هم فيها ملاك رئيسين ، يتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة .

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

2017	2018	
دينار أردني	دينار أردني	
1,192,560	1,143,360	إيجارات مدفوعة مقدما
<u>1,192,560</u>	<u>1,143,360</u>	المجموع

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

2017	2018	
دينار أردني	دينار أردني	
6,893	6,893	ذمم شركاء دائنة
<u>6,893</u>	<u>6,893</u>	المجموع

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

2017	2018	
دينار أردني	دينار أردني	
49,200	49,200	إيجارات
<u>49,200</u>	<u>49,200</u>	المجموع

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

2017	2018	
دينار أردني	دينار أردني	
255,680	166,781	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
<u>255,680</u>	<u>166,781</u>	المجموع

19- القضايا المقامة من الشركة على الغير:

يوجد قضايا مقامة من الشركة بمواجهة الغير بقيمة 320,649 دينار و حسب رأي محامي الشركة فان نتيجة القضايا هي لصالح الشركة و قد تم أخذ المخصصات الكافية لها دفترياً و بما يتماشى مع متطلبات و تعليمات هيئة الاوراق المالية .

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

20- إدارة المخاطر وأهدافها

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وأجراء التوزيع الاستراتيجي 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 2018.

- 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 المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية و موانمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية .

ان السيولة في الشركة كما بتاريخ القوائم المالية كما يلي :

2017	2018	
دينار اردني	دينار اردني	
4,828,604	5,004,582	الموجودات المتداولة
(2,554,725)	(2,874,039)	المطلوبات المتداولة
<u>2,273,879</u>	<u>2,130,543</u>	رأس المال العامل

- مخاطر العملات

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

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

20- 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 .

21- الأرقام المقارنة

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