



مبادلة للاستثمارات المالية

الرقم : ب ع / 06 / 2015

التاريخ : 2015/03/30

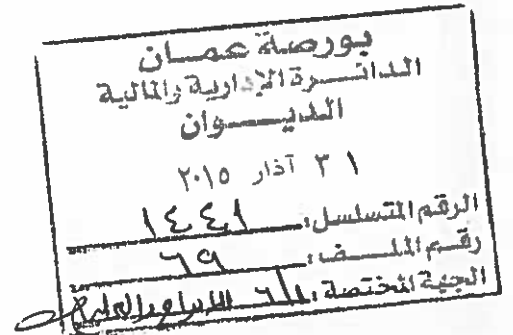
حضرة السادة/ بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد ،،،،،

نرفق طيا القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل لشركة مبادلة للاستثمارات المالية ذ.م.م كما في 2014/12/31 ، كما نرفق طيا كتاب المحاسب القانوني ابراهيم العباسي وشركاه عن مدى تطبيق شركة مبادلة للاستثمارات المالية ذ.م.م لاحكام تعليمات مكافحة غسل 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،،،،،

المدير العام
هادي ابو السعود



هاتف: +962-6-566-0709
فاكس: +962-6-562-2165
www.abbasi-cpa.com
info@abbasi-cpa.com

شركة العباسي وسمان وشركاهم
محاسبون قانونيون ومستشارون ماليون
ص.ب. 925111
عمان 11190، الأردن

872 15 02

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

الموضوع: مدى تطبيق تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

لقد قمنا بإجراءات التأكد من مدى تطبيق شركة مبادلة للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة لأحكام تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية الصادرة بمقتضى أحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب 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 .

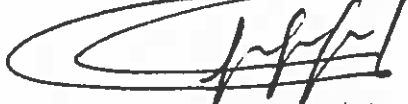
ان هذه الاجراءات لا تشكل اجراءات للتدقيق ولا للمراجعة وفقاً لمعايير التدقيق والمراجعة الدولية ، لذا فاننا لانبدي رأي تدقيق حولها.

استناداً للإجراءات 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 لقيود عمليات القبض النقدية التي يزيد مبلغها عن 10,000 دينار أردني.

هذا التقرير معد لأغراض إدارية ولا يجوز استخدامه في غير هذا الغرض.

العباسي وسمان وشركاهم



نبيل محمد عبيدات

إجازة رقم 877

23 آذار 2015

عمان - الأردن

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الأول 2014

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

فهرس المحتويات

<u>صفحة</u>	
1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2014 (قائمة أ)
3	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 (قائمة ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 (قائمة ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 (قائمة د)
6-16	إيضاحات حول القوائم المالية

هاتف: +962-6-566-0709

فكس: +962-6-562-2163

www.abbasi-cpa.com

info@abbasi-cpa.com

شركة العباسي وسمان وشركاهم

محاسبون قانونيون ومستشارون ماليون

ص.ب. 925111

عمان 11190، الأردن

تقرير المحاسب القانوني المستقل

872 15 01

الى الشركاء في

شركة مبادلة للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية :

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة مبادلة للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2014 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 استناداً 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 اختيار 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 بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية. في اعتقادنا أن ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي:

في رأينا، وباستثناء أثر ما ذكر في ايضاح رقم (7 ب)، فإن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة مبادلة للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولة كما في 31 كانون الاول 2014 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

فقرة توكيدية:

تتضمن ذمم العملاء المدينة مبلغ 1,092,647 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 ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية.

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

العباسي وسمان وشركاهم



نبيل محمد عبيدات

إجازة رقم 877



22 كانون الثاني 2015

عمان - الأردن

شركة مبادلة للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2014

قائمة ا

	ايضاح	2014	2013
		دينار أردني	دينار أردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	5	215,279	159,233
الذمم المدينة - بالصافي	6	3,356,464	3,951,481
ذمم الشركاء المدينة	19	-	160,000
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		14,840	-
الحسابات المدينة المتنوعة	7	1,675,526	1,308,156
مجموع الموجودات المتداولة		5,262,109	5,578,870
الموجودات غير المتداولة			
الممتلكات والمعدات - بالصافي	8	244,121	336,171
رخصة مزاوله اعمال الوساطة - بالصافي	9	-	-
الخلوات - بالصافي	9	-	-
مجموع الموجودات غير المتداولة		244,121	336,171
مجموع الموجودات		5,506,230	5,915,041
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
البنوك الدائنة	10	2,080,730	2,314,750
الذمم الدائنة	11	205,063	76,882
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		-	196
ذمم الشركاء الدائنة	19	381,893	381,893
مخصص ضريبة الدخل	12	9,537	14,661
الحسابات الدائنة المتنوعة	13	40,900	47,877
مجموع المطلوبات المتداولة		2,718,123	2,836,259
حقوق الملكية			
راس المال	14	3,500,000	3,500,000
الاحتياطي الاجباري	15	63,284	63,284
(الخسائر المتراكمة) في نهاية السنة (قائمة ج)		(775,177)	(484,502)
صافي حقوق الملكية		2,788,107	3,078,782
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية		5,506,230	5,915,041

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 الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

قائمة ب

	ايضاح	2014 دينار أردني	2013 دينار أردني
الإيرادات			
عمولات الوساطة		593,171	804,481
فوائد مقبوضة على الهامش		98,936	124,516
الإيرادات الأخرى		3,447	5,608
مجموع الإيرادات		<u>695,554</u>	<u>934,605</u>
المصروفات			
المصاريف الإدارية والعمومية	17	(427,274)	(417,160)
الاستهلاكات		(92,034)	(93,025)
مصاريف تمويلية		(151,622)	(181,100)
الديون المشكوك في تحصيلها		(286,231)	(284,166)
مجموع المصروفات		<u>(957,161)</u>	<u>(975,451)</u>
(خسارة) السنة قبل الضريبة		(261,607)	(40,846)
ضريبة الدخل	12	(9,537)	-
(خسارة) السنة		<u>(271,144)</u>	<u>(40,846)</u>
مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة (قائمة ج)		<u>(271,144)</u>	<u>(40,846)</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 2014

قائمة ج

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	(الخسائر المتراكمه)	الصافي
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في 31 كانون الأول 2012	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
ضريبة دخل سنوات سابقة	-	-	(19,531)	(19,531)
الرصيد الافتتاحي المعدل	3,500,000	63,284	(504,033)	3,059,251
(خسارة) السنة	-	-	(271,144)	(271,144)
مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة (قائمة ب)	-	-	(271,144)	(271,144)
الرصيد في 31 كانون الأول 2014 (قائمة أ)	3,500,000	63,284	(775,177)	2,788,107

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 2014

قائمة د

ايضاح	2014	2013
	دينار أردني	دينار أردني
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>		
(خسارة) السنة قبل الضريبة	(261,607)	(40,846)
الاستهلاكات	92,034	93,025
الديون المشكوك في تحصيلها	286,231	284,166
ضريبة دخل سنوات سابقة	(19,531)	-
(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات	(37)	-
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل	97,090	336,345
<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>		
الذمم المدينة	308,786	(131,372)
الحسابات المدينة المتنوعة	(367,370)	(208,541)
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	(14,840)	37,796
<u>(الزيادة) النقص في المطلوبات المتداولة</u>		
الذمم الدائنة	128,181	(38,498)
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	(196)	196
الحسابات الدائنة المتنوعة	(6,977)	2,660
صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	144,674	(1,414)
قبل الضريبة المدفوعة		
الضريبة المدفوعة	12 (14,661)	(8,348)
صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	130,013	(9,762)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
شراء ممتلكات ومعدات	-	(685)
المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	53	-
صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	53	(685)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>		
البنوك الدائنة	(234,020)	19,192
ذمم الشركاء	160,000	19,700
صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التمويلية	(74,020)	38,892
صافي الزيادة في رصيد النقد	56,046	28,445
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة	159,233	130,788
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة (قائمة ا)	215,279	159,233

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
ايضاحات حول القوائم المالية

1- 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 ايار 2012 .

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 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

-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 2013.

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 والاستهلاكات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاكها باستثناء (الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام طريقة القسط الثابت وينسب مئوية 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 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 اي 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

تحتسب 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 للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لاغراض ضريبية.
تحتسب 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
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

5- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

	2014	2013
	دينار أردني	دينار أردني
حسابات جارية لدى البنوك	307	158,733
حسابات جارية لدى البنوك / عملاء الشركة	214,472	-
صندوق السلفة التثريّة	500	500
المجموع	<u>215,279</u>	<u>159,233</u>

6- الذمم المدينة - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	2014	2013
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم الوساطة (6 ج)	1,686,322	2,857,235
ذمم التمويل على الهامش	1,923,909	1,198,953
المجموع	3,610,231	4,056,188
ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (6 ب)	(253,767)	(104,707)
الصافي	<u>3,356,464</u>	<u>3,951,481</u>

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

	2014	2013
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة	104,707	354,416
إضافات السنة	286,231	284,166
حذوفات السنة (اقتال ذمم في المخصص)	(137,171)	(533,875)
رصيد نهاية السنة	<u>253,767</u>	<u>104,707</u>

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

6- تابع - الذمم المدينة - بالصافي
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 الاول 2014	1,314,416	-	371,906	1,686,322
31 كانون الاول 2013	2,626,046	162	231,027	2,857,235

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

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

	2014 دينار أردني	2013 دينار أردني
مصاريف مدفوعة مقدما (7 ب)	1,435,130	821,232
صندوق ضمان التسوية	25,000	25,000
تأمينات مستردة	1,350	1,350
ذمم الموظفين	480	379
ذمم موظفين منتهية خدماتهم	208,256	208,256
أخرى	5,310	939
سلف شركاء	-	251,000
المجموع	1,675,526	1,308,156

ب. تتضمن المصاريف المدفوعة مقدماً رواتب مدفوعة مقدماً بقيمة 876,000 دينار مدفوعة للرئيس التنفيذي للشركة و بواقع 7,300 دينار اعتباراً من 31 كانون الاول 2014 .

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

8- الممتلكات والمعدات - بالصفاف

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

المجموع	ديكورات	سيارات	اجهزة ومعدات	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
651,991	301,256	176,000	106,330	68,405		
(220)	-	-	(220)	-		
651,771	301,256	176,000	106,110	68,405		

التكلفة

التكلفة في بداية السنة
حذوفات السنة
التكلفة في نهاية السنة

315,820	167,504	17,469	83,096	47,751		
92,034	40,204	26,400	15,436	9,994		
(204)	-	-	(204)	-		
407,650	207,708	43,869	98,328	57,745		

صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2014

صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2013

244,121	93,548	132,131	7,782	10,660		
336,171	133,752	158,531	23,234	20,654		

ب. تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل 81,176 دينار كما في 31 كانون الأول 2014 (80,934 دينار لعام 2013).

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

9- الموجودات غير الملموسة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

الخلوات	رخصة الوساطة المالية
دينار أردني	دينار أردني
45,060	200,000
45,060	200,000
-	-
-	-

التكلفة
التكلفة في نهاية السنة
الاطفاء المتراكم
الاطفاء المتراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2014

صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2013

10- البنوك الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

البنك	الضمانات	نوع التسهيلات	نسبة الفائدة بالمائة	سقف التسهيلات دينار أردني	2014 دينار أردني	2013 دينار أردني
العربي الاردني الكويتي	الكفالة الشخصية للشركاء والمدير العام مكشوف	جاري مدين مكشوف	8.125 -	2,500,000 -	2,080,581 149	2,314,601 149
				المجموع	2,080,730	2,314,750

11- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

	2014 دينار أردني	2013 دينار أردني
ذمم الوساطة الدائنة	104,858	76,871
ذمم التمويل على الهامش	100,205	11
المجموع	205,063	76,882

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

12- مخصص ضريبة الدخل

أ. تم تقديم كشوف التقدير الذاتي لضريبة دخل الاعوام 2012 و 2013 و لم تراجع بعد .

ب. تتلخص الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل فيما يلي :

	2014	2013
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة	14,661	23,009
ضريبة دخل السنة	9,537	-
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة	(14,661)	(8,348)
رصيد نهاية السنة	9,537	14,661

13- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

	2014	2013
	دينار أردني	دينار أردني
المصاريف المستحقة	37,341	37,852
أخرى	3,559	5,708
أمانات الضمان الاجتماعي	-	2,514
أمانات ضريبة الدخل	-	1,050
ذمم موظفين	-	753
المجموع	40,900	47,877

14- رأس المال

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

15- الاحتياطي الاجباري

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

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

17- المصاريف الإدارية والعمومية
أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	2014 دينار أردني	2013 دينار أردني
تكلفة الموظفين (17 ب)	194,943	229,122
رسوم ورخص واشتراكات إيجارات	7,994	6,130
بريد وبرق وهاتف وانترنت	105,084	105,084
دعاية و اعلان	8,966	9,518
قرطاسية ومطبوعات	542	753
اتعاب مهنية	915	1,805
مياه وكهرباء و تدفئة	14,409	6,206
صيانة	7,665	6,555
مصاريف تأمين	4,192	3,511
متفرقة	3,544	4,419
اخطاء تداول	2,083	1,207
سيارات	419	55
صندوق حماية المستثمر	4,008	2,937
ضيافة و نظافة	13,352	21,160
كفالات بنكية	1,928	3,045
رسوم ومصاريف قضائية	6,241	6,864
ديون معدومة	22,629	3,466
تبرعات	-	5,323
المجموع	28,360	-
	<u>427,274</u>	<u>417,160</u>

ب. تكلفة الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

	2014 دينار أردني	2013 دينار أردني
الرواتب والاجور والمكافآت	172,737	206,166
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	20,033	20,193
التأمين الصحي	2,173	2,763
المجموع	<u>194,943</u>	<u>229,122</u>

18- الالتزامات الطارئة

يوجد على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 560,000 دينار اردني (482,000 دينار اردني لعام 2013) .

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

19- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركاء الرئيسيين واعضاء 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 اطراف ذات علاقة :

	2014	2013
	دينار أردني	دينار أردني
ايجارات و بدل خدمات مدفوعة مقدما	550,600	655,684
رواتب مدفوعة مقدما	876,000	155,400
نم شركاء مدينة	-	160,000
المجموع	1,426,600	971,084

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

	2014	2013
	دينار أردني	دينار أردني
نم شركاء دائنة	381,893	381,893
المجموع	381,893	381,893

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

	2014	2013
	دينار أردني	دينار أردني
ايجارات و بدل خدمات	105,084	105,084
المجموع	105,084	105,084

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

	2014	2013
	دينار أردني	دينار أردني
رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا	156,736	155,000
المجموع	156,736	155,000

20- القضايا المقامة من الشركة على الغير:

يوجد قضايا مقامة من الشركة بمواجهة الغير بقيمة 769,528 دينار و مقامة من الغير بمواجهة الشركة بقيمة 413,000 دينار و حسب رأي محامي الشركة بان نتيجة القضايا اعلاه سواء المقامة من الشركة و المقامة من الغير هي 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 الامريكى منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الاردني مقابل الدولار الامريكى .

- 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. تحتفظ 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 .