



بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: 2016/7/27  
الرقم: د/24/2016

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين .  
دائرة الترخيص والتفتيش  
تحية طيبة ،،،

الموضوع: القوائم المالية.

بالإشارة الى الموضوع اعلاه ، نرفق لكم طية نسخة عن البيانات المالية للسنة اشهر المنتهية في 2016/6/30 مع تقرير من مدقق الحسابات المستقل .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام  
طارق النجار

نسخة بورصة عمان .

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ / ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٦٠٤
رقم الملف: ٨٢
الجهة المختصة: ١٥١١٦٧٤

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

صفحة	فهرس
١	تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية
٢	قائمة المركز المالي المرحلية
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية
١٧ - ٦	ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية

## تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

إلى السادة الشركاء المحترمين  
شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار ذات مسؤولية محدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والبيانات المالية المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءا لا يتجزء من معايير التقارير المالية الدولية، وتقتصر مسؤولياتنا في التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية بناء على مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بإجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تشمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على اجراء استفسارات بشكل اساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق اعمال المراجعة أقل الى حد كبير من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي حولها.

### النتيجة

بناء على مراجعتنا لم يصل الى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

غوشه وشركاه  
وليد محمد طه  
اجازة مزاوله رقم (٧٠٣)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٤ تموز ٢٠١٦



شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية (غير مدققة)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

الموجودات	ايضاح	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الموجودات متداولة			
نقد وما في حكمه	٤	٣٥٨,٥٤٥	١,٢٤٣,٢٠٣
مدينون	٥	٣,٥٧٤,٧٨٧	٢,٩٩٤,٠١٠
موجودات ماليه محدهه بالقيمه العادله من خلال بيان الدخل الشامل	١٠	-	٦١,٠٠٠
تأمينات كفالات		١٣٤,٥٠٠	١٣٤,٥٠٠
مساريف مدفوعه مقدماً وأرصده مدينة أخرى	٦	١٤,١٩٧	٢٨,١١٢
مجموع الموجودات المتداولة		٤,٠٨٢,٠٢٩	٤,٤٦٠,٨٢٥
موجودات غير متداولة			
ممتلكات ومعدات	٧	٢٢,٤٣٩	٢٠,٣٢٨
مجموع الموجودات غير المتداولة		٢٢,٤٣٩	٢٠,٣٢٨
مجموع الموجودات		٤,١٠٤,٤٦٨	٤,٤٨١,١٥٣
المطابوات وحقوق الملكية			
مطلوبات متداولة			
مساريف مستحقة وأرصده دائنة أخرى	٩	٣٨,٤٧٨	٢٩٧,٠٠٥
دائنون	٨	١٩٧,١٠٢	٥٠٧,٥٩٤
بنك دائن		٨٢,٦٣٦	-
مجموع المطلوبات المتداولة		٣١٨,٢١٦	٨٠٤,٥٩٩
حقوق الملكية			
رأس المال	١	٢,٩٤٧,٤٩٣	٢,٩٤٧,٤٩٣
إحتياطي إجباري	١١	٢٦٠,٣٤٩	٢٦٠,٣٤٩
ارباح مدورة		٥٧٨,٤١٠	٤٦٨,٧١٢
مجموع حقوق الملكية		٣,٧٨٦,٢٥٢	٣,٦٧٦,٥٥٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٤,١٠٤,٤٦٨	٤,٤٨١,١٥٣

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية (غير مدققة)  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦  
(بالدينار الأردني)

للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٥ لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٥	للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٦ لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٦	ايضاح	
			الإيرادات:
٢٣٩,٤٨٥	١٩١,٨٥٣		إيرادات العمولات
١٠,٧٥١	٦,٨٩١		فوائد بنكية دائنة
٧٨,١٥٤	٨٠,١٣٦		إيرادات فوائد الهامش ومنح سقوف
٣,٥٠١	١١,٤٤٨		إيرادات اخرى
٣,٣٨٣	٢,٢١٧		أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣٣٥,٢٧٤	٢٩٢,٥٤٥		اجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(١١٥,٤٨٠)	(١٣٦,٠٠٤)	١٢	مصاريف ادارية وعمومية
(١٣,٧٢٣)	(٨,٩١٧)		فوائد وعمولات بنكية
(٣,٦٧٧)	(٣,٧٣٩)		إستهلاك ممتلكات ومعدات
(١٣٢,٨٨٠)	(١٤٨,٦٦٠)		مجموع المصاريف
٢٠٢,٣٩٤	١٤٣,٨٨٥		ربح الفترة قبل الضريبة
(٤٨,٥٧٤)	(٣٤,١٨٧)	١٤	ضريبة الدخل
١٥٣,٨٢٠	١٠٩,٦٩٨		ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية (غير مدققة)  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦  
(بالدينار الأردني)

المجموع	الأرباح المدورة	الإحتياطي الإجباري	رأس المال	
٣,٦٧٦,٥٥٤	٤٦٨,٧١٢	٢٦٠,٣٤٩	٢,٩٤٧,٤٩٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١٠٩,٦٩٨	١٠٩,٦٩٨	-	-	اجمالي الدخل الشامل
٣,٧٨٦,٢٥٢	٥٧٨,٤١٠	٢٦٠,٣٤٩	٢,٩٤٧,٤٩٣	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٣,٤٠٨,٤٤٢	٢٣٦,١٤١	٢٢٤,٨٠٨	٢,٩٤٧,٤٩٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١٥٣,٨٢٠	١٥٣,٨٢٠	-	-	اجمالي الدخل الشامل
٣,٥٦٢,٢٦٢	٣٨٩,٩٦١	٢٢٤,٨٠٨	٢,٩٤٧,٤٩٣	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية (غير مدققة)  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦  
(بالدينار الأردني)

للسنة اشهر المنتهية للسنة اشهر المنتهية في  
في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ ٣٠ حزيران ٢٠١٥

الانشطة التشغيلية	
٢٠٢,٣٩٤	١٤٣,٨٨٥
٣,٦٧٧	٣,٧٣٩
(٣,٣٨٣)	(٢,٢١٧)
(٢,٠٠٠)	-
(٣٨٧,٤٨٩)	(٥٨٠,٧٧٧)
١٣,٠٥٧	١٣,٩١٥
(٦٨,٤٤٤)	(٣١٠,٤٩٢)
(١٠٠,٢٤٥)	(٢٩٢,٧١٤)
(٣٤٢,٤٣٣)	(١,٠٢٤,٦٦١)
الانشطة الإستثمارية	
٣,٣٨٣	٦٣,٢١٧
-	(٥,٨٥٠)
٣,٣٨٣	٥٧,٣٦٧
الانشطة التمويلية	
٧٠,٦٣٨	٨٢,٦٣٦
٧٠,٦٣٨	٨٢,٦٣٦
(٢٦٨,٤١٢)	(٨٨٤,٦٥٨)
٩٤٤,٠٨٢	١,٢٤٣,٢٠٣
٦٧٥,٦٧٠	٣٥٨,٥٤٥

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦  
(بالدينار الأردني)

١- التكوين والنشاط

إن شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار هي شركة أردنية ذات مسؤولية محدودة ("الشركة") مسجلة بتاريخ ٢١ حزيران ٢٠٠٦ لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (١٢٣٦٧). وان رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع يبلغ ٢,٩٤٧,٤٩٣ دينار مقسم إلى ٢,٩٤٧,٤٩٣ حصة قيمة كل حصة دينار أردني واحد.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في القيام بأعمال الوساطة المالية بما في ذلك الوساطة المالية والوسيط لحسابه والتمويل على الهامش وغايات اخرى بما فيها أعمال أمانة وأدارة الأستثمار، الأستشارات المالية، إدارة الإصدارات وتغطيتها، أمانة الإصدار، الحفظ الأمين، إنشاء وتأسيس صناديق الأستثمار المشترك وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها و/ أو المساهمة في شركات الأستثمار المشترك وأي أعمال خدمات مالية أخرى تسمح بها القوانين المرعية وفقاً للترخيص الممنوح لها من قبل هيئة الأوراق المالية أو البورصة أو مركز إيداع الأوراق المالية.

إن مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان.

٢- المعايير الجديدة والتعديلات المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول

هنالك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي لم تصبح سارية المفعول ، ولم يتم تطبيقها عند اعداد هذه البيانات ولا تخطط الشركة تبني هذه المعايير بصورة مبكرة.

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي

تبدأ من او بعد

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الادوات المالية

١ كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) - ايرادات عقود العملاء

تتوقع هيئة مديري الشركة ان تطبيق هذه المعايير والتفسيرات خلال الفترات اللاحقة لن يكون له أثر مالي جوهري على البيانات المالية المرحلية للشركة.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

### ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ " التقارير المالية المرحلية " .

تم عرض القوائم المالية المرحلية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار الأردني .

تم إعداد القوائم المالية المرحلية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية .

ان القوائم المالية المرحلية لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وبالإضافة الى ذلك فإن النتائج لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ ليست بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

### أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية ملائمة مع تلك السياسات المحاسبية التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

### الإيرادات

تتحقق الإيرادات من عمولات الوساطة عند تقديم الخدمة وإصدار فاتورة البيع و/أو الشراء للعميل .

### المصاريف

يتم اظهار المصاريف في قائمة الدخل الشامل وفقاً لطبيعتها والتي تتكون بشكل رئيسي من التكاليف المنفقة على الرواتب والاجور وملحقاتها ومصاريف مركز الايداع والمصاريف المالية والعمولات المدفوعة من اجل بيع خدمات الشركة، ويتم تصنيف وإظهار المصاريف الاخرى كمصاريف ادارية وتشغيلية.

### النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه، النقد والودائع تحت الطلب والاستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

### الاستثمارات في الأوراق المالية

تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية وفقاً لنية الشركة لهذه الاستثمارات، تقيم الأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة، وتظهر المكاسب والخسائر غير المحققة منها ضمن قائمة الدخل الشامل . تقيم الأوراق المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة وتظهر المكاسب والخسائر غير المحققة ضمن حقوق الملكية. وعندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة فيجري تقييم الأوراق المالية بالكلفة .

### الذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة بالمبلغ الاصلي بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها، يتم تكوين مخصص تدني مدينون عندما يكون هناك دليل موضوعي يشير إلى احتمالية عدم التمكن من تحصيل الذمم المدينة.

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

#### الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

#### رخصة الوساطة المالية

يتم قيد رخصة الوساطة المالية، والتي بموجبها تقوم الشركة بممارسة أعمال الوساطة المالية بالكلفة، ويتم إطفائها وفقاً لطريقة القسط الثابت على فترة خمس سنوات .

#### الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عندما تكون مقتناه لغرض المتاجرة أو اختيرت لكي تصنف كذلك.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب.
  - تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير .
  - تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط.
- يمكن تصنيف الموجودات المالية، غير تلك المحتفظ بها بغرض المتاجرة، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند التسجيل المبدئي إذا:
- كان مثل هذا التصنيف يزيل أو يقلل بصورة كبيرة أي قياس أو احتساب غير متسق والذي من الممكن أن ينتج فيما لو لم يتم التصنيف على هذا النحو .
  - كان الموجود المالي يمثل جزء من مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كلاهما، والتي يتم إدارتها وتقدير أدائها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر أو إستراتيجية الاستثمار الموثقة لدى الشركة حيث يتم الحصول على المعلومات حول مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية داخلياً بناءً على هذا الأساس:
  - كان الموجود المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق متضمن واحد أو أكثر، وأن معيار المحاسبة رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس يسمح للعقد الكلي المجمع (الموجود أو) IAS (الدولي المطلوب) بتصنيفه كموجودات مالية معرفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
- تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بقيمتها العادلة ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن إعادة التقييم في الأرباح والخسائر .
- يتضمن صافي الربح أو الخسارة أي توزيعات للأرباح أو فائدة مستحقة من الأصل المالي ويتم إدراجها في بيان الدخل.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦  
(بالدينار الأردني)

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

تصنف الأسهم المدرجة المملوكة للشركة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط كموجودات مالية – متاحة للبيع ويتم إدراجها بالقيمة العادلة. كما تمتلك المجموعة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في (AFS) أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كموجودات مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية باستثناء خسائر الإنخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها ضمن الأرباح والخسائر. في حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي إعادة تقييم إستثمارات يتم إدراجها ضمن بيان الدخل.

يتم الإعتراف بأي إيرادات توزيعات أرباح الإستثمارات – المتاحة للبيع عند نشوء حق للشركة بأستلام دفعات عن توزيعات أرباح من تلك الإستثمارات.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة، تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية، ويجري احتساب الإستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدرة وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت. إن نسبة الإستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الأصول هي:-

معدل الاستهلاك السنوي

الأثاث والمفروشات	١٠%
الديكورات	١٥%
أجهزة كمبيوتر وطابعات وشاشات عرض	١٥-٢٠%
السيارات	١٥%
الألات والأجهزة	١٠-٢٠%
أجهزة اتصالات	١٥%
أنظمة وبرامج الكمبيوتر	٢٠%
تمديدات كهربائية	١٠%

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الإستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

يتم اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي الموحدة عند ظهور أي أحداث أو تغييرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات والمعدات فإنه يتم الإعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي الموحدة، مجمل الربح والخسارة.

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

#### ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص قانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليقات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية ، ويتم الإستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستحقاق ، يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل. وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات هذا ولم يتم اظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة حيث أنها غير جوهرية.

#### تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية الى الدينار الاردني بأسعار التحويل عند إجراء المعاملة ، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية كما في تاريخ المركز المالي إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في نهاية السنة المالية ، ان المكاسب والخسائر الناتجة من التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم ادراجها ضمن قائمة الدخل الشامل.

#### عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر . ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي. يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الاعمال خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت.

#### استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات التي قامت بها إدارة الشركة ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل للسنة.

- تقوم الإدارة بإعتماد تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاك اعتماداً لتلك الاصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل.

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦  
(بالدينار الأردني)

### التقرير القطاعي

القطاع هو مجموعه من العناصر تتفرد بأنها تخضع لمخاطر وعوائد تميزها عن غيرها وتشارك في تقديم الخدمات وهذا ما يعرف بالقطاع التشغيلي أو تشارك في تقديم الخدمات ضمن بيئة اقتصادية محددة. وتشتمل على قطاعات الأعمال الرئيسية بأعمال الوساطة المالية بما في ذلك الوساطة المالية والوسيط لحسابه و التمويل على الهامش وغايات اخرى بما فيها أعمال أمانة وإدارة الاستثمار، الاستشارات المالية، إدارة الإصدارات وتغطيتها، أمانة الإصدار، الحفظ الأمين، إنشاء وتأسيس صناديق الاستثمار المشترك وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها و/ أو المساهمة في شركات الاستثمار المشترك وأي أعمال خدمات مالية أخرى تسمح بها القوانين المرعية وفقاً للترخيص الممنوح لها من قبل هيئة الأوراق المالية أو البورصة أو مركز إيداع الأوراق المالية وتمارس نشاطها فقط داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

### التفاصيل

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

#### ٤ - النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه، النقد والودائع تحت الطلب التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢٣١,٢٤٥	١,١١٦,٢٠٣
١٢٧,٠٠٠	١٢٧,٠٠٠
٣٠٠	-
٣٥٨,٥٤٥	١,٢٤٣,٢٠٣

البنك التجاري الأردني

صندوق ضمان التسوية \*

الصندوق

\* يمثل هذا الحساب قيمة المساهمة النقدية المدفوعة من قبل الشركة على اعتبار أنها وسيط مالي في بورصة عمان إلى صندوق ضمان التسوية وذلك بناءً على النظام الداخلي للصندوق لسنة ٢٠٠٤ والصادر بالإسناد إلى أحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والذي يهدف إلى :-

أ- تغطية العجز النقدي لدى عضو الصندوق المشتري للأوراق المالية .

ب- تغطية العجز في رصيد الأوراق المالية الذي يظهر لدى عضو الصندوق البائع نتيجة تداول الأوراق المالية في السوق.

علماً بأن الصندوق يقوم في نهاية كل ثلاثة اشهر بإعادة احتساب مبلغ المساهمة النقدية لكل وسيط وفقاً للنظام الداخلي للصندوق حيث يتم تسوية الفرق ما بين الصندوق والوسيط وذلك إما بزيادة رصيد الصندوق أو تخفيضه أو إبقاؤه كما هو دون تغيير.

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦  
(بالدينار الأردني)

٥- المدينون

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
١,٢٦٤,١٧٠	٨٩١,٠٩٥	ذمم عملاء الوساطة
٢,٢٧٦,٥٩٠	١,٩٣١,٣٥٢	ذمم عملاء الهامش
١٠,٤٤٥	١٢١,٧٤٩	ذمم عملاء تقاص تسوية التداول
٢٣,٥٨٢	٤٩,٨١٤	ذمم أخرى
٣,٥٧٤,٧٨٧	٢,٩٩٤,٠١٠	

٦- المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
١٣,٤٤٢	٢٧,٣٥٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٥٥	٧٥٥	تأمينات مستردة
١٤,١٩٧	٢٨,١١٢	

٧- الممتلكات والمعدات

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
		<u>التكلفة :</u>
١٢٠,٥٦٩	١٢٠,٥٦٩	الرصيد في أول المدة
٥,٨٥٠	-	الإضافات
-	-	الإستبعادات
١٢٦,٤١٩	١٢٠,٥٦٩	الرصيد في نهاية المدة
		<u>مجمع الاستهلاك :</u>
١٠٠,٢٤١	٩٢,٩٠٧	الرصيد في أول المدة
٣,٧٣٩	٧,٣٣٤	إستهلاكات
١٠٣,٩٨٠	١٠٠,٢٤١	الرصيد في نهاية المدة
٢٢,٤٣٩	٢٠,٣٢٨	صافي القيمة الدفترية

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٨- الدائنون

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٥	
١٦٧,٩٥٢	٤٧٢,٨٠٨	ذمم عملاء وساطة
١٩,٦٥٦	٢٠,٥٤٤	ذمم عملاء هامش
٩,٤٩٤	١٤,٢٤٢	ذمم أخرى
١٩٧,١٠٢	٥٠٧,٥٩٤	

٩- المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٥	
-	٣٥,٣٢٣	مصاريف مستحقة
٢,١٧٠	١٩١,٣٨٢	امانات ضريبية دخل- موظفين
٢,١٢١	١,٩٩٢	امانات ضمان الاجتماعي
٣٤,١٨٧	٦٨,٣٠٨	ضريبية دخل مستحقة - (إيضاح - ١٤)
٣٨,٤٧٨	٢٩٧,٠٠٥	

١٠- الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٥	
-	٢٤,٠٠٠	استثمار في شركة المعاصرون للمشاريع الاسكانية بأسهم عددها صفر (٢٠١٥) : ( ٢٠,٠٠٠ سهم )
-	٣٧,٠٠٠	استثمار في شركة الاردن الاولى للاستثمار بأسهم عددها صفر ( ٢٠١٥) : ( ١٠٠,٠٠٠ سهم )
-	٦١,٠٠٠	

١١- الاحتياطي الاجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة ، تقوم الشركة بتكوين احتياطي اجباري بنسبة ١٠ بالمئة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ربع رأسمال الشركة ويجوز الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة بموافقة الهيئة العامة للشركة إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به . إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأصلبة أرباح على المساهمين.

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

١٢- المصاريف الإدارية والعمومية

للسنة أشهر المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
٧٢.٥٢٣	٩٣,١٦١	رواتب وأجور وملحقاتها
١.٩٤٨	١,٧١٥	مياه وكهرباء
٥.٠١٨	٦,٤٧٦	برق وبريد وهاتف
٢.١٠٨	١,٧٣١	صيانة عامة
٧.٠٢٧	٦,٢٨٧	صندوق حماية المستثمر
٩.٤٩٥	٩,٤٩٥	إيجارات
١.٢٤٤	٧١٥	قرطاسية ومطبوعات
٤.٩٧٤	٤,٨٧٥	رسوم رخص واشتراكات
١.٥٠٠	١,٩٠٠	أتعاب مهنية واستشارات
٨٩٦	١,٠٧٨	سيارات ومحروقات
٤.٧٣٣	٤,٦٠٢	مصاريف تأمين صحي
٤.٠١٤	٣,٩٦٩	متفرقة
١١٥.٤٨٠	١٣٦,٠٠٤	

١٣- الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ الالتزامات المحتملة التالية :

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦	
٧١٠.٠٠٠	٧١٠.٠٠٠	كفالات بنكية

١٤- ضريبة الدخل

أنهت الشركة وضعها الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣ ، هذا وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية .

إن صافي الحركة على حساب ضريبة الدخل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هي كما يلي :

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٥	
٦٨,٣٠٨	٦٢,٧٢٤	الرصيد في ١ كانون الثاني
٣٤,١٨٧	٨٧,٢٩٤	المخصص للسنة
(٦٨,٣٠٨)	(٨١,٧١٠)	المسدد خلال السنة
٣٤,١٨٧	٦٨,٣٠٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (بتبع)  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦  
(بالدينار الأردني)

١٥- الأدوات المالية

القيمة العادلة

ان القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والشيكات برسم التحصيل والذمم المدينة والاوراق المالية، وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة والتسهيلات الائتمانية والقروض والارصدة الدائنة الاخرى.

المستوى الاول: الاسعار السوقية المعلنة في الاسواق النشطة لنفس الادوات المالية.

المستوى الثاني: اساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر او غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: اساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر او غير مباشر في السوق.

٣٠ حزيران ٢٠١٦	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	-	-	-
الشامل	-	-	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦١,٠٠٠	-	-	٦١,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	-	-	-
الشامل	٦١,٠٠٠	-	-	٦١,٠٠٠

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وترى ادارة الشركة ان كلفة الشراء هي انسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وانه لا يوجد تدني في قيمتها.

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

#### إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية. لم تتغير استراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة ٢٠١٥.

إن هيكل رأس مال الشركة يضم حقوق الملكية في الشركة والتي تتكون من رأس المال والأحتياطي الأجنبي والأرباح المدورة كما هي مدرجة في بيان التغييرات في حقوق الملكية.

#### معدل المديونية

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري. وكجزء من هذه المراجعة، تقوم الإدارة بالأخذ بالإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين. إن هيكل رأس مال الشركة لا يضم ديون من خلال الاقتراض، لم تقم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية من خلال إصدارات دين جديدة خلال عام ٢٠١٦.

#### إدارة المخاطر المالية

إن نشاطات الشركة يمكن أن تتعرض بشكل رئيسي لمخاطر مالية ناتجة عن ما يلي:-

#### إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا تتعرض الشركة لمخاطر هامة مرتبطة بتغيير العملات الأجنبية وبالتالي لا حاجة لإدارة فاعلة لهذا التعرض.

#### إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنتج المخاطر المتعلقة بمعدلات الفائدة بشكل رئيسي عن إقتراضات الأموال بمعدلات فائدة متغيرة (عائمة) وعن ودائع قصيرة الأجل بمعدلات فائدة ثابتة. قد تتعرض الشركة الى مخاطر معدلات الفائدة نظرا لوجود ودائع للشركة حتى تاريخ القوائم المالية.

#### إدارة مخاطر الإئتمان

تتمثل مخاطر الإئتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي تعاقدات مع أي أطراف أخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الإئتمان بمختلف أنواعها. إن مخاطر الإئتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك محلية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

إن المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية تمثل تعرضات الشركة الأعلى لمخاطر الإئتمان للذمم المدينة التجارية والأخرى والنقد وما في حكمه .

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦  
(بالدينار الأردني)

#### إدارة مخاطر السيولة

إن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة تقع على الإدارة وذلك لإدارة متطلبات الشركة النقدية والسيولة قصيرة الإجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والمقيمة بصورة دائمة وتقابل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات النقدية.

#### ١٦- المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦، وتمت الموافقة على اصدارها.

#### ١٧- أرقام سنة المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة ٢٠١٥ لتتفق مع العرض للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.