



بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2018/03/ 12
الرقم : 2018/ 16 / هـ

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين.

تحية طيبة ،،،

الموضوع : البيانات المالية السنوية للشركة عن عام 2017.

إشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية لشركةنا للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ، مدققة حسب الأصول من مدققي حسابتنا السادة غوشه و شركاه. كما نرفق لكم كتاب منفصل صادر من مدقق حسابات الشركة السادة غوشة و شركاه يؤكد فيه التزامنا بتطبيق التعليمات الصادرة عن هيئتك الموقرة بما يتعلق بموضوع مكافحة غسيل الاموال و تمويل الارهاب لسنة 2010 .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

نسخة السادة بورصة عمان

المدير العام

طارق التجار

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
السادة المسوقون	
١٤ آذار ٢٠١٨	
الرقم التسلسلي	1209
رقم الملف	83
الجهة المختصة:	211/611

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

صفحة	فهرس
٢ - ١	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٠ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

إلى السادة الشركاء المحترمين
شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار (وهي شركة اردنية ذات مسؤولية محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وكل من قوائم الدخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير قد تم ذكرها بمزيد من التوضيح في تقريرنا هذا في فقرة مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الاخلاقي للمحاسبين المهنيين" ذات الصلة بتدقيقنا لهذه البيانات المالية، وأوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات.

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير اساساً لرأينا حول التدقيق.

مسؤولية الإدارة والاشخاص المسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن انظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد القوائم المالية تقييم قدرة الشركة على الإستمرارية، والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة بإستمرارية الشركة وإستخدام اساس الإستمرارية في المحاسبة ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديلاً منطقياً عن ذلك.

ان الاشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون عن الاشراف على اعداد التقارير المالية.

مسؤولية المحاسب القانوني

ان هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق والذي يتضمن رأينا حولها.

التأكيد المعقول هو على مستوى عال من التأكيد ، ولكن إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق لا تضمن دائماً إكتشاف الأخطاء الجوهرية حتى وإن وجدت ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو عن طريق الخطأ ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعها قد تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمين البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نقوم بممارسة الحكم المهني و المحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق ، بالإضافة الى:

• تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، نظراً لأن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ و التزوير، أو الحذف المتعمد والتحريفات ، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

• الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، و لكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية انظمة الرقابة الداخلية في الشركة.

• تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

• التوصل لإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة ، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهرى ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهرى، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كان الإقصاص 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 وبنية ومحتوى القوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

تواصلنا مع المسؤولين في الادارة المالية بما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة ، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

غوشه وشركاه
وليد محمد طه
اجازة مزاولة رقم (٧٠٣)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٨ شباط ٢٠١٨

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
٤٢٥,٦٠٠	٨٠٧,٦٧١	٤	نقد وما في حكمه
٣,٦٧١,٩٧٦	٣,٩٨٥,٢٣١	٥	مدينون
-	٢٠٤,٩٨٤		موجودات ماليه محددده بالقيمه العادلده من خلال بيان الدخل الشامل
١٣٤,٥٠٠	١٣٤,٥٠٠		تأمينات كفالات
٢٨,٥٨٠	٢٨,٨٢٩	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤,٢٦٠,٦٥٦	٥,١٦١,٢١٥		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١٩,٢٦٧	١٥,٠١٤	٧	ممتلكات ومعدات
١٩,٢٦٧	١٥,٠١٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
٤,٢٧٩,٩٢٣	٥,١٧٦,٢٢٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
١٩٤,١٣٢	٣٦٥,٢٩٩	٨	بنك دائن
١٤٧,٤٣١	١٤٦,٠٢٩	٩	دائنون
٧٧,٨٧٧	١٩٦,١٣٥	١٠	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٤١٩,٤٤٠	٧٠٧,٤٦٣		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
٢,٩٤٧,٤٩٣	٤,٠٣٠,٠٠٠	١	رأس المال
٢٨٤,٥٥٠	٣٠٤,٨٤٢	١٢	إحتياطي إجباري
٦٢٨,٤٤٠	١٣٣,٩٢٤		ارباح مدورة
٣,٨٦٠,٤٨٣	٤,٤٦٨,٧٦٦		مجموع حقوق الملكية
٤,٢٧٩,٩٢٣	٥,١٧٦,٢٢٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاح	
			الإيرادات:
٣٢٧,٩٣٧	٤٧٩,٤٤٨		إيرادات العمولات
٧,١٥٥	٦,٣٨٩		إيرادات فوائد بنكية دائنة
١٨٦,٨٢٥	١٦٧,٣٧٤		إيرادات فوائد الهامش ومنح سقوف
			أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦,٢٤٤	٥٥٨		الشامل
			أرباح غير متحققة من موجودات ماليه محددده بالقيمة العادلة من خلال بيان
-	٥,٣٩٧		الدخل الشامل
٢١,٦٢٧	١٣,٦٢٣		إيرادات ومصاريف اخرى
٥٤٩,٧٨٨	٦٧٢,٧٨٩		اجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٢٧١,٦٣٠)	(٤١٦,٢٦٩)	١٣	مصاريف ادارية وعمومية
(٢٨,٣٨٥)	(٤٧,٠٢٦)		مصاريف مالية
(٧,٧٦١)	(٦,٥٧٨)		إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٣٠٧,٧٧٦)	(٤٦٩,٨٧٣)		مجموع المصاريف
٢٤٢,٠١٢	٢٠٢,٩١٦		ربح السنة قبل الضريبة
(٥٨,٠٨٣)	(٤٨,٧٠٠)	١١	ضريبة الدخل
١٨٣,٩٢٩	١٥٤,٢١٦		ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
-	-		إجمالي الدخل الشامل
١٨٣,٩٢٩	١٥٤,٢١٦		

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مدورة	الإحتياطي الإجباري	رأس المال	ايضاح	
٣,٦٧٦,٥٥٤	٤٦٨,٧١٢	٢٦٠,٣٤٩	٢,٩٤٧,٤٩٣		الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١٨٣,٩٢٩	١٨٣,٩٢٩	-	-		الدخل الشامل للسنة
-	(٢٤,٢٠١)	٢٤,٢٠١	-	١٢	المحول إلى الإحتياطي الإجباري
٣,٨٦٠,٤٨٣	٦٢٨,٤٤٠	٢٨٤,٥٥٠	٢,٩٤٧,٤٩٣		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٥٤,٢١٦	١٥٤,٢١٦	-	-		الدخل الشامل للسنة
٤٥٤,٠٦٧	(٦٢٨,٤٤٠)	-	١,٠٨٢,٥٠٧	١	الزيادة في رأس المال
-	(٢٠,٢٩٢)	٢٠,٢٩٢	-	١٢	المحول إلى الإحتياطي الإجباري
٤,٤٦٨,٧٦٦	١٣٣,٩٢٤	٣٠٤,٨٤٢	٤,٠٣٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	
		الانشطة التشغيلية
١٨٣,٩٢٩	١٥٤,٢١٦	صافي ربح السنة
		تعديلات على صافي ربح السنة :
٧,٧٦١	٦,٧١١	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٨,٣٨٥	٤٧,٠٢٦	مصاريف مالية
-	(٥,٣٩٧)	ارباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٦,٢٤٤)	(٥٥٨)	ارباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٦٧٧,٩٦٦)	(٣١٣,٢٥٥)	مدينون
(٤٦٨)	(٢٤٩)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(٣٦٠,١٦٣)	(١,٤٠٢)	دائنون
(٢١٩,١٢٨)	١١٨,٢٥٨	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(١,٠٤٣,٨٩٤)	٥,٣٥٠	النقد المتوفر من / (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
(٢٨,٣٨٥)	(٤٧,٠٢٦)	مصاريف مالية مدفوعة
(١,٠٧٢,٢٧٩)	(٤١,٦٧٦)	صافي النقد المستخدم في الانشطة التشغيلية
		الانشطة الإستثمارية
(٦,٧٠٠)	(٢,٤٥٨)	شراء ممتلكات ومعدات
٦٧,٢٤٤	(١٩٩,٠٢٩)	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٦٠,٥٤٤	(٢٠١,٤٨٧)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
-	٤٥٤,٠٦٧	زيادة رأس المال
١٩٤,١٣٢	١٧١,١٦٧	تمويل من بنك دائن
١٩٤,١٣٢	٦٢٥,٢٣٤	صافي النقد المتوفر من الانشطة التمويلية
(٨١٧,٦٠٣)	٣٨٢,٠٧١	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٢٤٣,٢٠٣	٤٢٥,٦٠٠	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٤٢٥,٦٠٠	٨٠٧,٦٧١	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول
		بنود غير نقدية:
-	٦٢٨,٤٤٠	رسملة الارباح المدورة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

١- التكوين والنشاط

إن شركة الندوة للخدمات المالية والإستثمار 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.

قررت الشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠١٧ الموافقة بالإجماع على زيادة رأسمال الشركة بمقدار ١,٠٨٢,٥٠٧ دينار أردني وذلك عن طريق رسملة كامل الارباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و البالغة ٦٢٨,٤٤٠ وزيادة ما قيمته ٤٥٤,٠٦٧ دينار أردني نقدا من قبل الشريك شركة الرابطة للاستثمارات الدولية ليصبح رأسمال الشركة الجديد ٤,٠٣٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم الى ٤,٠٣٠,٠٠٠ حصة قيمة كل حصة دينار أردني واحد.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في القيام بأعمال الوساطة المالية بما في ذلك الوساطة المالية والوسيط لحسابه و التمويل على الهامش وغايات أخرى بما فيها أعمال أمانة وأدارة الأستثمار، 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.

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) "الايجازات"

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

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس التحضير

تم عرض هذه البيانات المالية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار .
لقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ، أما الموجودات المالية والمطلوبات المالية فانها تظهر بالقيمة العادلة. ان السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة هي على النحو التالي:

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 والإستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسجيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

الذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة بالمبلغ الاصيلي 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.

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 .

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل عندما تكون مقتهاه 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 الشامل 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 الشامل.

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 التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند التغيرات 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 إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات يتم إدراجها ضمن بيان الدخل. يتم الاعتراف بأي إيرادات توزيعات أرباح الإستثمارات – المتاحة للبيع عند نشوء حق للشركة بأستلام دفعات عن توزيعات أرباح من تلك الإستثمارات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

الممتلكات والمعدات

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

معدل الاستهلاك السنوي

الأثاث والمفروشات	١٠%
الديكورات	١٥%
أجهزة كمبيوتر وطابعات وشاشات عرض	١٥-٢٠%
السيارات	١٥%
الآلات 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 عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحتساب 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 ، مجمل الربح والخسارة.

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص قانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية ، ويتم الإستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستحقاق ، يتم إحتساب 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 الاجنبية 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.

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

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 للاصول 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.

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 إقتصادية 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 وأدارة الأستثمار، 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.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات واطهار 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٤- النقد وما في حكمه

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٩٨,٦٠٠	٦٨٠,٦٧١	البنك التجاري الأردني
١٢٧,٠٠٠	١٢٧,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية *
٤٢٥,٦٠٠	٨٠٧,٦٧١	

* 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.

علمًا بأن الصندوق يقوم في نهاية كل ثلاثة اشهر بإعادة إحتساب 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.

٥- المدينون

٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٣٢٣,٨٨٦	١,٧٩٢,٣٨٨	ذمم عملاء الوساطة
٢,٣٤٣,٦٧٨	٢,١٨٨,٤٣١	ذمم عملاء الهامش
٤,٤١٢	٤,٤١٢	ذمم أخرى
٣,٦٧١,٩٧٦	٣,٩٨٥,٢٣١	

٦- المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٧,٨٢٥	٢٨,٠٧٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٥٥	٧٥٥	تأمينات مستردة
٢٨,٥٨٠	٢٨,٨٢٩	

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٧- الممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول	استيعادات	إضافات	١ كانون الثاني	
				الكلفة :
١٢,٨١٥	-	-	١٢,٨١٥	اثاث ومفروشات
٢٠,٢٨٤	-	-	٢٠,٢٨٤	ديكورات
٥٠,٥١٧	-	٣٨٢	٥٠,١٣٥	أجهزة كمبيوتر وطابعات وشاشات عرض
١١,١٥٠	-	-	١١,١٥٠	السيارات
٩,٣٠٢	-	٥٧٤	٨,٧٢٨	الآلات والأجهزة
٥,٤٥٨	-	-	٥,٤٥٨	أجهزة اتصالات
١٣,٧٣٨	-	١,٥٠٢	١٢,٢٣٦	أنظمة وبرامج كمبيوتر
٦,٤٦٣	-	-	٦,٤٦٣	تمديدات كهربائية
١٢٩,٧٢٧	-	٢,٤٥٨	١٢٧,٢٦٩	مجموع التكلفة
				الإستهلاكات :
١٠,١٧٩	-	٥٣٥	٩,٦٤٤	اثاث ومفروشات
٢٠,٢٨٤	-	-	٢٠,٢٨٤	ديكورات
٤٦,١٠٧	-	١,٥١٢	٤٤,٥٩٥	أجهزة كمبيوتر وطابعات وشاشات عرض
٥,٢٨٩	-	١,٨٠٥	٣,٤٨٤	السيارات
٧,٧٤٥	-	٦٢٣	٧,١٢٢	الآلات والأجهزة
٥,٤٥٨	-	١٨	٥,٤٤٠	أجهزة اتصالات
١٣,١٨٨	-	٢,٢١٨	١٠,٩٧٠	أنظمة وبرامج كمبيوتر
٦,٤٦٣	-	-	٦,٤٦٣	تمديدات كهربائية
١١٤,٧١٣	-	٦,٧١١	١٠٨,٠٠٢	مجموع الإستهلاكات
			١٩,٢٦٧	القيمة الدفترية الصافية ١ كانون الثاني
١٥,٠١٤				القيمة الدفترية الصافية ٣١ كانون الأول

٨- البنك الدائن

حصلت الشركة على سقف جاري مدين من البنك التجاري الاردني بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ دينار اردني وبفائدة بنسبة ٩% وبدون عمولة وهي بكفالة السيد خلف النوايسة بالاضافة الى الشركة الام شركة الرابطة للاستثمارات الدولية.

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٩- الدائنون

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٠٨,١٧٥	٥٢,١٣٨	ذمم عملاء وساطة
١٠,٨٨٧	٦٠,٥٩٤	ذمم عملاء هامش
٢٨,٣٦٩	٣٣,٢٩٧	ذمم أخرى
١٤٧,٤٣١	١٤٦,٠٢٩	

١٠- المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٩,٦٠٣	١٦١,٧١٤	مصاريف مستحقة
٢,١٢٩	١٢,٣٢٤	امانات ضريبية دخل- موظفين
٢,١٢١	٢,٤٣٥	امانات ضمان الاجتماعي
٤٤,٠٢٤	١٩,٦٦٢	ضريبة دخل مستحقة (ايضاح - ١١)
٧٧,٨٧٧	١٩٦,١٣٥	

١١- ضريبة الدخل

ان حركة مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
٦٨,٣٠٨	٤٤,٠٢٤	الرصيد في ١ كانون الثاني
٥٨,٠٨٣	٤٨,٧٠٠	المخصص للسنة
(٨٢,٣٦٧)	(٧٣,٠٦٢)	المسدد خلال السنة
٤٤,٠٢٤	١٩,٦٦٢	الرصيد في ٣١ كانون الاول

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٤٢,٠١٢	٢٠٢,٩١٦	الربح المحاسبي
٢٤٢,٠١٢	٢٠٢,٩١٦	الدخل الخاضع
٥٨,٠٨٣	٤٨,٧٠٠	ضريبة الدخل للسنة
%٢٤	٢٤%	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢٤	٢٤%	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

أنهت الشركة وضعها الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣ ، هذا وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ القوائم المالية .

١٢- 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 كأنصبة أرباح على المساهمين.

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

١٣ - المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٨٨,٩٢٤	٣١٦,٠١٢	رواتب وأجور وملحقاتها
٣,٥٥٣	٣,٠٣٢	مياه وكهرباء
١٣,٠٤٥	١٦,١٤١	برق وبريد وهاتف
٣,١٧٧	٢,٥٧٣	صيانة عامة
١٠,٩١٢	١٩,١٤٧	صندوق حماية المستثمر
١٨,٩٩٠	١٨,٩٩٠	إيجارات
١,٥٤٠	٢,٠٢٠	قرطاسية ومطبوعات
٧,٩٤٥	٨,٣٤٢	رسوم رخص واشتراكات
٥,٣٠٠	٥,٥٠٠	أتعاب مهنية واستشارات
٢,٠٦٩	٢,٦٣٩	سيارات ومحروقات
١,٢٥٧	٨٨٠	ضيافة
٨,٦٣٣	٩,٠٤٢	مصاريف تأمين صحي
٢٤٥	٣٢	أخطاء تداول
-	٥,٥٠٢	مصاريف زيادة رأس المال
٦,٠٤٠	٦,٤١٧	متفرقة
٢٧١,٦٣٠	٤١٦,٢٦٩	

١٤ - الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ التزامات محتملة عن كفالات بنكية بمبلغ ٧١٠,٠٠٠ دينار أردني (٢٠١٦ : ٧١٠,٠٠٠ دينار أردني).

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(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.

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٢٠٤,٩٨٤	-	-	٢٠٤,٩٨٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-
	٢٠٤,٩٨٤	-	-	٢٠٤,٩٨٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-
	-	-	-	-

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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها 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 ٢٠١٦. إن هيكل رأس مال الشركة يضم حقوق الملكية في الشركة والتي تتكون من رأس المال والأحتياطي الإجباري والأرباح المدورة كما هي مدرجة في بيان التغيرات 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 رأسمال 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 ديون جديدة خلال عام ٢٠١٨.

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 وتسهيلات بنكية 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 (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

إدارة مخاطر السيولة

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

يبين الجدول الآتي الاستحقاقات المتعاقد عليها لمطلوبات الشركة المالية غير المشتقة. تم إعداد الجداول بناءً على التدفقات النقدية غير المخصومة للمطلوبات المالية وذلك بموجب تواريخ الإستحقاق المبكرة التي قد يطلب بموجبها من الشركة أن تقوم بالتسديد أو القبض. يضم الجدول التدفقات النقدية للمبالغ الرئيسية والفوائد.

معدل الفائدة	سنة وأقل	أكثر من سنة	المجموع
			٢٠١٧ :
	٣٤٢,١٦٤	-	٣٤٢,١٦٤
أدوات لا تحمل فائدة			
٩%	٣٦٥,٢٩٩	-	٣٦٥,٢٩٩
أدوات تحمل فائدة			
	٧٠٧,٤٦٣	-	٧٠٧,٤٦٣
المجموع			
			٢٠١٦ :
	٢٢٥,٣٠٨	-	٢٢٥,٣٠٨
أدوات لا تحمل فائدة			
٩%	١٩٤,١٣٢	-	١٩٤,١٣٢
أدوات تحمل فائدة			
	٤١٩,٤٤٠	-	٤١٩,٤٤٠
المجموع			

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

١٦- معلومات قطاعية			
٢٠١٧		٢٠١٦	
صافي إيرادات القطاع	قطاع الوساطة المالية	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	المجموع
٦٦٦,٨٣٤	٥٩٥٥	٦٧٢,٧٨٩	
(٤٦٩,٨٧٣)	-	(٤٦٩,٨٧٣)	
١٩٦,٩٦١	٥٩٥٥	٢٠٢,٩١٦	
٤,٩٧١,٢٤٥	٢٠٤,٩٨٤	٥,١٧٦,٢٢٩	
٧٠٧,٤٦٣	-	٧٠٧,٤٦٣	
<hr/>			
صافي إيرادات القطاع	قطاع الوساطة المالية	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	المجموع
٥٤٣,٥٤٤	٦,٢٤٤	٥٤٩,٧٨٨	
(٣٠٧,٧٧٦)	-	(٣٠٧,٧٧٦)	
٢٣٥,٧٦٨	٦,٢٤٤	٢٤٢,٠١٢	
٤,٢٧٩,٩٢٣	-	٤,٢٧٩,٩٢٣	
٤١٩,٤٤٠	-	٤١٩,٤٤٠	

١٧- المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٨ شباط ٢٠١٨ ، وتمت الموافقة على اصدارها.

١٨- أرقام سنة المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة ٢٠١٦ لتتفق مع العرض لسنة ٢٠١٧.