

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: 2019/07.31
الرقم: 2019/29/هـ

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 2019/6/30 مع تقرير من مدقق الحسابات المستقل .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،


المدير العام

طارق النجار

- نسخة بورصة عمان .

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢١ تموز ٢٠١٩

٣٨١١

٨٣

١١

الرقم التسلسل:

رقم الملف:

الجهة المختصة:

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

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

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
(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
٦ - ٢٣	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 (شركة اردنية ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ والبيانات المالية المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة أشهر 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 يتجزأ 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 فإننا لا نبيدي 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.


المحاسبون العصريون
وليد محمد طه
اجازة مزاولة رقم (٧٠٣)

Modern Accountants



A member of
Nexia
International

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٤ تموز ٢٠١٩

المحاسبون العصريون

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية (غير مدققة)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
٧٣٣,٣٣٤	٦٤٦,٥٤٠	٤	نقد وما في حكمه
٤,٢٤١,٩١٨	٤,٣١٣,٥٦٣	٥	مدينون
٧٠,٩٧٣	٥٨,٢٤٣		موجودات ماليه محدد بالقيمه العادل من خلال بيان الدخل الشامل
١٨٤,٥٠٠	١٨٤,٥٠٠		تأمينات كفالات
٣٤,٧٩٨	١٧,٠٦٠	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٥,٢٦٥,٥٢٣	٥,٢١٩,٩٠٦		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١٥,٥٦٣	١٣,٦١١	٧	ممتلكات ومعدات
١٥,٥٦٣	١٣,٦١١		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥,٢٨١,٠٨٦	٥,٢٣٣,٥١٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٥٣٨,٦٥٥	٥٢٨,١٥٦		بنك دائن
١٩٨,١٤٥	١٥٤,٩٨١	٨	دائنون
٤٠,٧٠٣	١٤,٤٨٦	٩	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٧٧٧,٥٠٣	٦٩٧,٦٢٣		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
٤,٠٣٠,٠٠٠	٤,٠٣٠,٠٠٠	١	رأس المال
٣١٣,٣٤٠	٣١٣,٣٤٠	١٠	إحتياطي إجباري
١٦٠,٢٤٣	١٩٢,٥٥٤		ارباح مدورة
٤,٥٠٣,٥٨٣	٤,٥٣٥,٨٩٤		مجموع حقوق الملكية
٥,٢٨١,٠٨٦	٥,٢٣٣,٥١٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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 ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٨	للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٩	ايضاح
٩١,٩٨٧	٨٢,٢١٥	
١٠,٣٧٦	١١,٧٥٠	
٦٨,٦٨٧	٨٦,٥٨٥	
٥,٨١٨	-	
(٩,٩١١)	٥,٤٣١	
(١٤,٥٤٤)	(٣,١٠٨)	
١٥٢,٤١٣	١٨٢,٨٧٣	
(١١٢,٥٠٠)	(١٠١,٧٧٠)	١١
(٢٠,٩٧٣)	(٣٠,٨٢٢)	
-	(٤,٠٨٤)	
(٢,٤٣٧)	(٢,٣٩٣)	
(١٣٥,٩١٠)	(١٣٤,٩٨٥)	
١٦,٥٠٣	٤٣,٨٠٤	
(٧,٤٥١)	(١١,٤٩٣)	١٢
٩,٠٥٢	٣٢,٣١١	

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 ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

المجموع	ارباح مدورة	احتياطي اجباري	رأس المال	
٤,٥٠٣,٥٨٣	١٦٠,٢٤٣	٣١٣,٣٤٠	٤,٠٣٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٣٢,٣١١	٣٢,٣١١	-	-	اجمالي الدخل الشامل
٤,٥٣٥,٨٩٤	١٩٢,٥٥٤	٣١٣,٣٤٠	٤,٠٣٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
٤,٤٦٨,٧٦٦	١٣٣,٩٢٤	٣٠٤,٨٤٢	٤,٠٣٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٩,٠٥٢	٩,٠٥٢	-	-	اجمالي الدخل الشامل
٤,٤٧٧,٨١٨	١٤٢,٩٧٦	٣٠٤,٨٤٢	٤,٠٣٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

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 ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية للسنة اشهر المنتهية في
في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ ٣٠ حزيران ٢٠١٨

الانشطة التشغيلية	
١٦,٥٠٣	٤٣,٨٠٤
	ربح الفترة قبل الضريبة
	تعديلات على ربح الفترة قبل الضريبة:
٢,٤٣٨	٢,٣٩٣
	استهلاكات
٩,٩١١	(٥,٤٣١)
	أرباح / (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٤,٥٤٤	٣,١٠٨
	الشامل
	خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٨١,٨٢١)	(٧٥,٧٢٩)
	مدينون
٨,٤٢٤	٢١,٨٢٢
	مصاريف مدفوعة مقدماً وارصدة مدينة أخرى
(٥٠,٠٠٠)	-
	تأمينات كفالات
١٠١,٨٣٨	(٤٣,١٦٤)
	دائنون
(١٩٢,٨٩٤)	(٣٧,٧١٠)
	مصاريف مستحقة وارصدة دائنة أخرى
(١٧١,٠٥٧)	(٩٠,٩٠٧)
	صافي النقد المستخدم في الانشطة التشغيلية
الانشطة الإستثمارية	
٩٢,٣٧٤	١٥,٠٥٣
	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٢,٠٦١)	(٤٤١)
	شراء ممتلكات ومعدات
٩٠,٣١٣	١٤,٦١٢
	صافي النقد المتوفر من الانشطة الاستثمارية
الانشطة التمويلية	
٩,٦٤٣	(١٠,٤٩٩)
	تمويل من بنك دائن
٩,٦٤٣	(١٠,٤٩٩)
	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الانشطة التمويلية
(٧١,١٠١)	(٨٦,٧٩٤)
	صافي التغير في النقد ومافي حكمه
٨٠٧,٦٧١	٧٣٣,٣٣٤
	النقد ومافي حكمه في ١ كانون الثاني
٧٣٦,٥٧٠	٦٤٦,٥٤٠
	النقد ومافي حكمه في ٣٠ حزيران

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 ٢٠١٩
(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.

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 الارياح 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 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.

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 ٢٠٢١

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) 'عقود التأمين'

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(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 ٢٠١٨ وبالإضافة الى ذلك فإن النتائج لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ ليست بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

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 ٢٠١٩ .

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 تسيلها 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.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(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 الشامل الاخر

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة بما في ذلك الارباح او الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الاخر والمتركمة في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم اعادة تصنيف الارباح او الخسائر المتركمة عند استبعاد الاستثمارات الى الارباح او الخسائر، ولكن يتم اعادة تصنيفها الى الارباح المستقباه. قامت الشركة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية وغير المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر.

يتم الاعتراف باريح التوزيعات عن هذه الاستثمارات المالية ضمن بيان الدخل عندما تحصل الشركة على حق استلام توزيعات الارباح، ما لم تمثل ارباح التوزيعات بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي بيان الدخل الاخر في الدخل الشامل الاخر ولا يتم اعادة تصنيفها ضمن الربح او الخسارة.

تقوم الشركة بتقييم تصنيف وقياس الموجودات المالية بناء على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للاصل ونموذج اعمال لشركة المعنى بإدارة الموجودات.

بالنسبة للموجودات المالية التي يتم تصنيفها وقياسها بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر، فإن شروطها التعاقدية يجب ان تؤدي الى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات المبلغ الاصلي والفائدة على المبلغ الاصلي القائم.

تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بأي من الموجودات بتحديد ما اذا كانت الموجودات المعترف بها حديثاً تشكل جزءاً من نموذج اعمال قائم او انها تعبر عن بداية نموذج اعمال جديد. وتعيد الشركة تقييم نماذج اعمالها في كل فترة مالية لتحديد ما اذا كانت نماذج الاعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. ولم تحدد الشركة في الفترة المالية السابقة اي تغيير في نماذج اعمالها.

عندما يتم الغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر، يعاد تصنيف الربح او الخسارة المتركمة المعترف بها سابقاً في الدخل الاخر من حقوق الملكية الى الربح او الخسارة . وفي المقابل، بالنسبة للاستثمارات المالية المحددة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، فلا يتم اعادة تصنيف الربح او الخسارة المتركمة المعترف سابقاً في بيان الدخل الشامل الاخر الى الربح او الخسارة بل تحول ضمن حقوق الملكية.

نتعرض ادوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل بيان الشامل الاخر للانخفاض في القيمة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في :

- موجودات تتضمن تدفقات نقدية تعاقدية وليست مدفوعات للمبلغ الاصلي او الفائدة على المبلغ الاصلي القائم، او / و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج اعمال وليس محتفظا بها للحصول تدفقات نقدية تعاقدية تو للحصول والبيع ، او
- موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس تلك الموجودات بالقيمة العادلة مع تسجيل اية ارباح / خسائر ناتجة من اعادة القياس المعترف به في الربح او الخسارة. خيار القيمة العادلة: يمكن تصنيف اداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف المبدئي حتى اذا لم يتم اقتناء الادوات المالية او تكبدها بشكل اساسي لغرض البيع او اعادة الشراء. ويمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية اذا كان يلغي او يحد بشكل كبير من عدم التناسق في القياس او الاعتراف الذي كان سينشأ خلافا لذلك من قياس الموجودات او المطلوبات او الاعتراف بالارباح والخسائر ذات الصلة على اساس مختلف ('عدم التطابق المحاسبي').

اعادة التصنيفات

في حال تغير نموذج الاعمال الذي تحتفظ بموجبه الشركة بالموجودات المالية، يتم اعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة، وتسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتبار من اليوم الاول من الفترة المالية الاولى التي تعقب التغيير في نموذج الاعمال والذي ينتج عنه اعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة. ونظرا لعدم وجود تغييرات في نموذج الاعمال التي تحتفظ به الشركة بالموجودات المالية، خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، فلم يتم اجراء اعادة تصنيف.

انخفاض القيمة

ان المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج 'الخسارة المتكبدة' يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع نموذج 'الخسارة الائتمانية المتوقعة'. تقوم الشركة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الادوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة:

- نقد وارصدة لدى البنوك
- ذمم تجارية مدينة واخرى ، و
- مطلوب من جهات ذات علاقة

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

وباستثناء الموجودات المالية المشتراة او الممنوحة المتدنية في قيمتها الائتمانية (والتي سيتم تناولها بشكل مفصل فيما يلي)، يتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، اي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي نتجت من حوادث التعثر في السداد على الادوات المالية التي يمكن وقوعها خلال ١٢ شهر بعد نهاية الفترة المالية (ويشار اليها بالمرحلة ١) ، او
- الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمر الاداة المالية، اي العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع حالات التعثر في السداد الممكنة على مدار عمر الاداة المالية (يشار اليها بالمرحلة ٢ والمرحلة ٣).

ويكون من المطلوب تكوين مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة المالية اذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الاداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الادوات المالية الاخرى، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

قامت الشركة باختيار قياس مخصصات الخسائر النقدية والارصدة البنكية والذمم المدينة التجارية والاخرى والمطلوبات من جهات ذات علاقة بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر هذه الموجودات.

وتعد الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على انها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل فائدة الفعلية للاصل.

يتم خصم مخصص خسائر الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من اجمالي القيمة الدفترية للاصول. بالنسبة لاوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر، مخصص الخسارة يتم الاعتراف به ضمن بنود الدخل الشامل الاخر، بدلا من تخفيض القيمة الدفترية للاصل.

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر الائتمان للاصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند اجراء هذا التقييم معلومات معقولة وقابلة للدعم بحيث تكون متاحة وذات صلة دون الحاجة لمجهود او تكاليف غير ضرورية. ويشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناء على الخبرة السابقة للشركة والتقييم الائتماني المتوفر، بما في ذلك اية معلومات حول توقعات مستقبلية.

بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية، يتم تقييم الموجودات التي تم تقييمها على انها لا يمكن انخفاض قيمتها بشكل فردي بالاضافة الى ذلك، تحديد انخفاض القيمة على اساس جماعي. يمكن ان يشتمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة على خبرة الشركة السابقة في تحصيل المدفوعات وزيادة في عدد المدفوعات المتأخرة في المحفظة بالاضافة الى التغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية او المحلية التي ترتبط بتعثر سداد الذمم.

يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالنقد والارصدة لدى البنوك، الذمم التجارية المدينة واخرى، والمطلوبات من جهات ذات علاقة، بشكل منفصل في بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل الاخر.

تعتبر الشركة ان اداة الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان معادلا لتعريف المفهوم العالمي لفئة الاستثمار.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج احصائية لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ فإن اهم المدخلات سيكون وفق الشكل المحدد للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة عند التعثر
- التعرض عن التعثر

سوف تستمد هذه المعلومات من النماذج الاحصائية المطورة داخليا والبيانات التاريخية الاخرى، كما سيتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر اي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث او اكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاصل المالي. ويشار اليها الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كموجودات المرحلة ٣. في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم ما اذا كانت ادوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر هي منخفضة القيمة الائتمانية. يتعرض الاصل المالي لانخفاض في القيمة عند وقع حدث او اكثر له تأثير في التدفقات النقدية المستقبلية.

الغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بالغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية، او عند تحويل الموجودات المالية بما في ذلك جميع المخاطر والمنافع لملكية الموجودات المالية الى منشأة اخرى. اذا لم تقم الشركة بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية واستمرت بالسيطرة على الموجودات المحولة، تقم الشركة بالاعتراف بالحصة المحتفظ بها من الموجودات اضافة الى الالتزامات ذات الصلة التي قد يتعين عليها سدادها. اذا احتفظت الشركة بكافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية المحولة، تستمر الشركة في الاعتراف بالموجودات المالية، كما تعترف بالاقتراض المضمون للعوائد المستلمة.

في حال تم استبعاد الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة او التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة المدينة في الارباح والخسائر.

في حال تم استبعاد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى، فإن الارباح او الخسائر المسجلة سابقا في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاوراق المالية، لا يتم اعادة تصنيفها ضمن بين الارباح او الخسائر، ولكن يتم اعادة تصنيفها ضمن الارباح المستبقة.

عرض مخصص خسائر الائتمان في المعلومات المالية المرحلية

يتم عرض مخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في المعلومات المالية المرحلية على النحو التالي :

- بالنسبة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (القروض والسلف ونقد وارصدة لدى البنوك) : كخصم من اجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

- بالنسبة لانوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر: لا يتم الاعتراف بمخصص خسائر في قائمة المركز المالي المرحلية حيث ان القيمة الدفترية عي القيمة العادلة. ومع ذلك فإن مخصص الخسارة متضمن كجزء من مبلغ اعادة التقييم في مخصص اعادة التقييم ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الاخر.

الاعتراف بالايرادات

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الايرادات من العقود المبرمة مع العملاء نظاما شاملا موحدًا لاحتساب الايرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل معايير الاعتراف بالايراد الحالية التي تضمنتها العديد من المعايير والتفسيرات المختلفة ضمن اطار المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية. ويقدم المعيار منهجا جديدا للاعتراف بالايرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء يتكون من خمس خطوات :

الخطوة الاولى: تحديد العقد المبرم مع العميل

ويعرف العقد بأنه اتفاق بين طرفين او اكثر ينشأ بموجبه حقوق والتزامات قابلة للتنفيذ كما ويحدد معايير لكل من هذه الحقوق والتزامات.

الخطوة الثانية: تحديد التزامات الاداء في العقد

يتمثل اداء الالتزام الوارد في العقد بالتعهد بنقل بضاعة او تقديم خدمة للعميل.

الخطوة الثالثة: تحديد قيمة المعاملة

تتمثل قيمة المعاملة في المقابل الذي تتوقع الشركة تحقيقه مقابل نقل البضائع وتقديم الخدمات المتعهد بها للعميل، وذلك باستثناء المبالغ المحصلة بالنيابة عن طرف ثالث.

الخطوة الرابعة: توزيع قيمة المعاملة على التزامات الاداء في العقد

بالنسبة للعقود التي تتضمن اكثر من التزام اداء، تقوم الشركة بتوزيع قيمة المعاملة على كل التزام اداء بما يعكس المقابل الذي تتوقع الشركة تحصيله واستحقاقه مقابل تنفيذ كل من التزامات الاداء.

الخطوة الخامسة: الاعتراف بالايراد عند استيفاء المنشأة للالتزام الاداء

تعترف الشركة بإيراداتها مع مرور الوقت عند استيفاء اي من الشروط التالية :

- استلام العميل واستفادته في الوقت نفسه من المنافع المقدمة بموجب تنفيذ الشركة للالتزاماتها، او
- عندما يقوم اداء الشركة لالتزامها بإنشاء او زيادة فعالية اصل التي يقع تحت نطاق سيطرة العميل خلال انشاء او زيادة فعالية ذلك الاصل ، او
- اذا لم يسفر اداء الشركة عن نشوء موجودات ينتج عنها استعمالات بديلة للشركة ويكون لدى المنشأة حق في استلام مقابل عن التزامات الاداء المنفذة حتى تاريخه.
- تقوم الشركة بتوزيع ثمن المعاملة على تنفيذ التزامات الاداء المنصوص عليها في العقد بناء على طريقة المدخلات التي تتطلب الاعتراف بالايرادات وفقا للجهود التي تبذلها الشركة او المدخلات التي تحقق الالتزامات التعاقدية. تقوم الشركة بتقدير اجمالي التكاليف اللازمة لانتهاء المشاريع بغرض تحديد مبلغ الايرادات الواجب الاعتراف بها.

- عندنا تستوفي الشركة تنفيذ التزامات الاداء عن طريق تسليم البضائع وتقديم الخدمات المتعهد بها، تقوم الشركة بتكوين اصل تعاقدى يستند على قيمة المقابل المكتسب من جراء تنفيذ الالتزام. عند تخطي قيمة المقابل المستلم من العميل قيمة الايرادات المعترف بها، فإن هذا يؤدي الى نشوء التزام تعاقدى.
- يتم قياس الايرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم او مستحق الاستلام مع مراعاة شروط وبنود الدفع التعاقدية المتفق عليها. تقوم الشركة بإعادة تقييم ايراداتها التعاقدية وفقا لمعايير محددة بغرض تحديد ما اذا كانت تقوم الشركة بأعمالها بالاصالة او بالوكالة. وقد خلصت الشركة على انها تعمل بالاصالة في جميع معاملات الايرادات لديها.
- يتم اثبات الايرادات في البيانات المالية المرحلية بالقدر الذي يكون فيه من المحتمل تنفق المنافع الاقتصادية الى الشركة وامكانية قياس الايرادات والتكاليف، عند الامكان، بشكل موثوق.

الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد البيانات المالية المرحلية يتطلب من الادارة بأن تقوم بتقديرات، افتراضات وتوقعات قد يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك قد تؤثر على مبالغ الموجودات، المطلوبات، الايرادات والمصاريف. ان نتائج الاعمال الفعلية من الممكن ان تتغير نتيجة اتباع تلك الافتراضات.

عند اعداد البيانات المالية المرحلية قامت الادارة بإتباع نفس الافتراضات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك اتباع نفس التقديرات غير المؤكدة المعمول بها عند اعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ فيما عدا تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ الذي نتج عنه تغير في الافتراضات المحاسبية للاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية كما هو موضح ادناه:

الاحكام الهامة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للشركة فيما يتعلق بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩

- تقييم نموذج الاعمال :

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الاصلي والفائدة على المبلغ الاصلي القائم واختبار نموذج الاعمال. تحدد الشركة نموذج الاعمال على مستوى يعكس كيفية ادارة مجموعات الموجودات المالية معا لتحقيق هدف اعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الادلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم اداء الموجودات وقياس اداؤها، والمخاطر التي تؤثر على اداء الموجودات وكيفية ادارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تعتبر الرقابة جزءا من التقييم المتواصل للشركة حول ما اذا كان نموذج العمل لتلك الموجودات المالية المحتفظ بها ما زال ملائما، او اذا ما كانت غير ملائمة ما اذا كان هناك تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغييرا مستقبليا في تصنيف تلك الموجودات.

• زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان :

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا لموجودات المرحلة ١، او خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني لموجودات المرحلة ٢ او المرحلة ٣. ينتقل الاصل الى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما اذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمعلومات المستقبلية الموثوقة.

• انشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة :

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على اساس جماعي، يتم تجميع الادوات المالية على اساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الاداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف المبدي، فترة الاستحقاق المتبقية، ومجال العمل، والموقع الجغرافي للمقرض، وما الى ذلك). وتراقب الشركة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما اذا كانت لا تزال متشابهة. حيث يعتبر ذلك من المطلوبات لضمان انه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان فإن هناك اعادة تصنيف ملائم للموجودات. وقد ينتج عن ذلك انشاء محافظ جديدة او انتقال موجودات الى محفظة حالية تعكس بشكل افضل خصائص مخاطر ائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. ان اعادة تصنيف المحافظ والانتقالات بين المحافظ بعد امرا اكثر شيوعا عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (او عندما يتم عكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين ١٢ شهرا الى الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني، او العكس، ولكنها قد تحدث ايضا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الاساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا او على مدى العمر الزمني ولكن مع تغير قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة نظرا لاختلاف مخاطر الائتمان بالنسبة للمحافظ.

• النماذج والافتراضات المستخدمة:

تستخدم الشركة نماذج وافتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك لتقييم خسارة الائتمان المتوقعة. وينطبق الحكم عند تحديد افضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتصل بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

المصادر الرئيسية لتقديرات غير المؤكدة فيما يتعلق بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الادارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها التأثير الاكثر اهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية المرحلية :

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من انواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو. وعند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند الى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

• احتمالية التعثر :

تشكل احتمالية التعثر مدخلا رئيسيا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرا لاحتمالية التعثر عن السداد خلال افق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

• الخسارة عند التعرض :

تعتبر الخسارة عند التعرض تقديرا للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. ويستند الى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض تحصيلها، مع الاخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الاضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(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 احتساب الإستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدرة وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت . إن نسبة الإستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الأصول هي:-

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

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 احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات والمعدات فإنه يتم الاعتراف 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 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 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.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(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.

التقرير القطاعي

القطاع هو مجموعه من العناصر تنفرد 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 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.

التقاص

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

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
(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.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	
٦٠٦,٣٣٤	٥١٩,٥٤٠	البنك التجاري الأردني
١٢٧,٠٠٠	١٢٧,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية *
٧٣٣,٣٣٤	٦٤٦,٥٤٠	

* 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 ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

٥- المدينون

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	
٢,٠٧٥,٣١٥	١,٤٤١,٧٩٤	ذمم عملاء الوساطة
٢,١٩٥,٣٩٥	٢,٨٩٩,٤٥٢	ذمم عملاء الهامش
٤,٤١٢	٩,٦٠٥	ذمم أخرى
(٣٣,٢٠٤)	(٣٧,٢٨٨)	مخصص تنفي مدينون
٤,٢٤١,٩١٨	٤,٣١٣,٥٦٣	

٦- المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	
٣٣,٢١٠	١٥,٥٠٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٥٥	٧٥٥	تأمينات مستردة
٨٣٣	٥٢٠	ذمم موظفين
-	٢٨٢	أخرى
٣٤,٧٩٨	١٧,٠٦٠	

٧- الممتلكات والمعدات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	
١٢٩,٧٢٥	١٣٥,٢٢٢	<u>التكلفة :</u>
٥,٤٩٧	٤٤١	الرصيد في أول المدة
١٣٥,٢٢٢	١٣٥,٦٦٣	الإضافات
		الرصيد في نهاية المدة
١١٤,٧١١	١١٩,٦٥٩	<u>مجمع الاستهلاك :</u>
٤,٩٤٨	٢,٣٩٣	الرصيد في أول المدة
١١٩,٦٥٩	١٢٢,٠٥٢	إستهلاكات
		الرصيد في نهاية المدة
١٥,٥٦٣	١٣,٦١١	صافي القيمة الدفترية

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
لنستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

٨- الدائنون

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	
٥١,١٥٧	٩٥,٤٨٢	ذمم عملاء وساطة
٤١,٨٣٥	٤٩,٥٢٤	ذمم عملاء هامش
١٠٥,١٥٣	٩,٩٧٥	ذمم أخرى
١٩٨,١٤٥	١٥٤,٩٨١	

٩- المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	
١٩,٤٩٠	٣٥٠	مصاريف مستحقة
١,١٨٠	٤٧٠	امانات ضريبة دخل - موظفين
٢,٠٢٩	٢,١٧٣	امانات ضمان الاجتماعي
١٨,٠٠٤	١١,٤٩٣	ضريبة دخل مستحقة (ايضاح - ١٢)
٤٠,٧٠٣	١٤,٤٨٦	

١٠- الاحتياطي الاجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة ، تقوم الشركة بتكوين احتياطي إجباري بنسبة ١٠ بالمئة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي رأسمال الشركة ، إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأصلبة أرباح، هذا ويحق للهيئة العامة وبعد استنفاد الاحتياطيات الأخرى أن تقرر في اجتماع غير عادي اطفاء خسائرها من المبالغ المجتمعة في حساب الاحتياطي الاجباري على أن يعاد بناءه وفقاً لأحكام القانون المشار اليه.

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

١١- المصاريف الإدارية والعمومية

للسنة أشهر المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
٧٦,٢٣٢	٦٥,١٧٣	رواتب وأجور وملحقاتها
١,٥٩٩	١,٣٤٦	مياه وكهرباء
٥,٠١٣	٧,٤١٠	برق وبريد وهاتف
١,٦٥٦	١,٨٣٢	صيانة عامة
٢,٦٣٨	-	صندوق حماية المستثمر
٩,٤٩٥	٧,٢١٥	إيجارات
١,٥١٨	١,١٥٣	قرطاسية ومطبوعات
٥,٥٢٥	٤,٢١٣	رسوم رخص واشتراكات
-	٦,٠٠٠	أتعاب مهنية واستشارات
١,٣٦٢	١,١٠٦	سيارات ومحروقات
٣,٧٣٠	٣,٢٠٠	مصاريف تأمين صحي
٣,٧٣٢	٣,١٢٢	متفرقة
١١٢,٥٠٠	١٠١,٧٧٠	

١٢- ضريبة الدخل

أنهت الشركة وضعها الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٧ ، هذا وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٨ ولم يتم تنقيحها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية.

إن صافي الحركة على حساب ضريبة الدخل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كما يلي :

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠١٨	
١٨,٠٠٤	١٩,٦٦٢	الرصيد في ١ كانون الثاني
(١٨,٠٠٤)	(٢٣,١٣٨)	المسدد خلال الفترة / السنة
١١,٤٩٣	٢١,٤٨٠	المخصص للفترة / للسنة
١١,٤٩٣	١٨,٠٠٤	الرصيد في ٣٠ حزيران / ٣١ كانون الأول

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

١٣- 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 ٢٠١٩	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				
الشامل	٥٦,٧٦٩	-	-	٥٦,٧٦٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				
الشامل الاخر	-	-	-	-
	٥٦,٧٦٩	-	-	٥٦,٧٦٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				
الشامل	٧٠,٩٧٣	-	-	٧٠,٩٧٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				
الشامل الاخر	-	-	-	-
	٧٠,٩٧٣	-	-	٧٠,٩٧٣

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وتزى 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)

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
(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 ٢٠١٨.

إن هيكل رأس مال الشركة يضم حقوق الملكية في الشركة والتي تتكون من رأس المال والأحتياطي الأجياري 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 دين جديدة خلال عام ٢٠١٩.

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 وفوائد مديونة عن تسهيلات بنكية. قد تتعرض الشركة الى مخاطر معدلات الفائدة نظرا لوجود ودائع وحسابات جاري مديونة 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 ٢٠١٩
(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.

١٤- المصادقة على القوائم المالية المرحلية

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٩ وتمت الموافقة على اصداها.

١٥- أرقام سنة المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة ٢٠١٨ لتتفق مع العرض للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ .