



بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2012/ 2/ 13
الرقم : هـ / 7 / 2012

السادة : هيئة الأوراق المالية المحترمين.
دائرة الترخيص و التفتيش
تحية واحترام ،،،

الموضوع : القوائم المالية.

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية للسنة المنتهية في 2011/12/31 مع تقرير من مدقق الحسابات المستقل.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام

طارق النجار

alnadwa
Financial Services
& Investments



- نسخة بورصة عمان

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

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



تقرير المحاسب القانوني المستقل

إلى السادة الشركاء المحترمين
شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار (ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ومخصص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات تفسيرية أخرى .

لقد تم تدقيق أرقام سنة المقارنة من قبل مدقق حسابات آخر وقد اصدر تقريره الغير متحفظ بتاريخ ١٢ كانون الثاني ٢٠١١ .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ برقابة داخلية حسماً تراه ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

مسؤولية المحاسب القانوني

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والأفصاحات في القوائم المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني، وبما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال او عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة و المتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لغرض تصميم اجراءات تحقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

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

الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار (ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وادائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لتقارير المالية .

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية المرفقة متفقة معها ، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

غوشة وشركاه

وليد محمد طه

اجازة مزاولة رقم (٣٠٣)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٤ كانون الثاني ٢٠١٢

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٢٠١٠	٢٠١١	ايضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
٢,٣٨٤,٩٢٤	١,٠٢٠,٨٨٨	٤	نقد وما في حكمه
٥٩٨,٠١٦	-	٥	إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة
٩١٧,٣٢٤	١,٦٦٢,٨٩٢	٦	مدينون
٨٢,٥٠٠	١٣٢,٥٠٠		تأمينات كفالات
٢٩,٣٣٥	٢٦,٩٨٤	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤,٠١٢,٠٩٩	٢,٨٤٣,٢٦٤		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٣٠,٨٥٧	٢٦,١٠٣	٨	ممتلكات ومعدات
٤٠,٠٠٠	-	٩	رخصة وساطة مالية بعد الإطفاء
٧٠,٨٥٧	٢٦,١٠٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
٤,٠٨٢,٩٥٦	٢,٨٦٩,٣٦٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
١,٥١٣,٩٠٢	١٧٢,٣٠٤	١٠	دائنون
٢٤,٢٣٧	٣٠,٦٩٤	١١	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١,٥٣٨,١٣٩	٢٠٢,٩٩٨		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١١٣,٣٧٦	١٢٧,٢٠٩	١٢	إحتياطي إجباري
(٦٨,٥٥٩)	٣٩,١٦٠		ارباح مدورة / (خسائر متراكمة)
٢,٥٤٤,٨١٧	٢,٦٦٦,٣٦٩		مجموع حقوق الملكية
٤,٠٨٢,٩٥٦	٢,٨٦٩,٣٦٧		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 ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٢٠١٠	ايضاح ٢٠١١	
		الإيرادات:
٤٠٢,٣٩٠	٣٥٨,٢٢٤	إيرادات العمولات
٧,٦٨٤	٣٥,٨٢١	فوائد بنكية دائنة
-	١٧,٤٥٤	إيرادات فوائد الهامش ومنح سقف
٣,٢٢٩	١٥٠	إيرادات أخرى
-	١,٨٠٠	إيرادات توزيعات أرباح أسهم
(١٧٤,٧٣٠)	-	خسائر متحققة من إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة
(٤,٤٢٢)	-	خسائر غير متحققة من إستثمارات مالية للمتاجرة
-	٥,٣٣٦	أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٣٤,١٥١	٤١٨,٧٨٥	اجمالي الإيرادات
		المصاريف:
(٢٢٠,٧٥٢)	(٢٠٧,٢٨٢) ١٣	مصاريف ادارية وعمومية
(٢٤,١٦٤)	(١٦,٨٧٥)	فوائد وعمولات بنكية
(١٨,٢٧١)	(١٥,٢٧٥)	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	إطفاء رخصة الوساطة المالية
٣,٨٠٥	(١,٠٢٧)	(خسائر)/ أرباح بيع موجودات ثابتة
(٣,٣٢٦)	-	ديون معنومة
(٣٠٢,٧٠٨)	(٢٨٠,٤٥٩)	مجموع المصاريف
(٦٨,٥٥٧)	١٣٨,٣٢٦	ربح/(خسارة) السنة قبل الضريبة
-	(١٦,٧٧٤) ١٥	ضريبة الدخل
(٦٨,٥٥٧)	١٢١,٥٥٢	ربح/(خسارة) السنة
-	-	الدخل الشامل الأخر
(٦٨,٥٥٧)	١٢١,٥٥٢	إجمالي الدخل الشامل

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 ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مندورة/ (خسائر متراكمة)	الإحتياطي الإجباري	رأس المال	إيضاح
١,٣٦٣,٣٧٤	(٢)	١١٣,٣٧٦	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	١,٢٥٠,٠٠٠	زيادة رأسمال
(٦٨,٥٥٧)	(٦٨,٥٥٧)	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٢,٥٤٤,٨١٧	(٦٨,٥٥٩)	١١٣,٣٧٦	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١١
١٢١,٥٥٢	١٢١,٥٥٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	(١٣,٨٣٣)	١٣,٨٣٣	-	١٢ المحول إلى الإحتياطي الإجباري
٢,٦٦٦,٣٦٩	٣٩,١٦٠	١٢٧,٢٠٩	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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 ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٢٠١٠	٢٠١١	
		الانشطة التشغيلية
(٦٨,٥٥٧)	١٢١,٥٥٢	صافي ربح / (خسارة) السنة
		تعديلات على صافي ربح / (خسارة) السنة :
١٨,٢٧١	١٥,٢٧٥	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	إطفاء رخصة الوساطة المالية
(٣,٨٠٥)	١,٠٢٧	(خسائر) / أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٧٤,٧٣٠	-	خسائر متحققة من إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة
٤,٤٢٢	-	خسائر غير متحققة من إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة
-	(٥,٣٣٦)	أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣,٣٢٦	-	ديون معدومة
(٥٠,٠٠٠)	-	مخصص تفني ذمم مدينة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
٤٠٢,٦٠٥	(٧٤٥,٥٦٨)	مدينون
(٢,٢٩٢)	٢,٣٥١	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
-	(٥٠,٠٠٠)	تأمينات كفالات
١,٢٧٩,٧٣٧	(١,٣٤١,٥٩٨)	دائنون
(٧٧,٦٠١)	٦,٤٥٧	مصاريف منسحقة وأرصدة دائنة أخرى
١,٧٢٠,٨٢٦	(١,٩٥٥,٨٤٠)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الانشطة التشغيلية
		الانشطة الإستثمارية
(٧٧٧,١٦٨)	-	التغير في استثمارات اوراق مالية للمتاجرة
-	٦٠٣,٣٥٢	التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٦٨٤)	(١١,٥٤٨)	شراء ممتلكات ومعدات
٢١,٠٠٠	-	منحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٧٥٦,٨٥٢)	٥٩١,٨٠٤	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الانشطة الإستثمارية
		الانشطة التمويلية
١,٢٥٠,٠٠٠	-	تسديد رأس المال
(١٠,٦٦٧)	-	تسديد قرض طويل الاجل
١,٢٣٩,٣٣٣	-	صافي النقد المتوفر من الانشطة التمويلية
٢,٢٠٣,٣١٧	(١,٣٦٤,٠٣٦)	صافي التغير في النقد ومافي حكمه
١٨١,٦٠٧	٢,٣٨٤,٩٢٤	النقد ومافي حكمه في ١ كانون الثاني
٢,٣٨٤,٩٢٤	١,٠٢٠,٨٨٨	النقد ومافي حكمه في ٣١ كانون الأول
		بنود غير نقدية :
-	٥٩٨,٠١٦	المحول من إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة إلى موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

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 ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

١- التكوين والنشاط

إن شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار 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 ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار أردني واحد.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في القيام بأعمال الوساطة المالية بما في ذلك الوساطة المالية والوسيط لحسابه و التمويل على الهامش و غايات اخرى بما فيها أعمال أمانة و إدارة الأستثمار، الإستشارات المالية، إدارة الإصدار و تغطيتها، أمانة الإصدار، الحفظ الأمين، إنشاء و تأسيس صناديق الاستثمار المشترك وفقاً للقوانين و الأنظمة 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 الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة المصدرة و لم يحن موعد تطبيقها

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي
تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة و المعدلة

١ تموز ٢٠١٢	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية : المتعلقة بالبنود المعترف بها في الدخل الشامل الأخر
١ كانون الثاني ٢٠١٢	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ : ضرائب الدخل المتعلقة بالضريبة المؤجلة: استرداد الموجودات الكامنة
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ مزايا الموظفين (المعدل في سنة ٢٠١١)
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة (المعدل في سنة ٢٠١١)
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في المنشآت الزميلة و المشاريع المشتركة (المعدل في سنة ٢٠١١)
١ تموز ٢٠١١	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإقصاحات-المتعلقة بإقصاحات حول تحويلات الموجودات المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

١ كانون الثاني ٢٠١٥	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩- الأدوات المالية (المعدل في سنة ٢٠١٠)
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠- البيانات المالية الموحدة
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١- الترتيبات المشتركة
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢- الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣- قياس القيمة العادلة

يتوقع مجلس ادارة الشركة ان تطبيق هذه المعايير والتفسيرات خلال الفترات اللاحقة لن يكون له أثر مالي جوهري على البيانات المالية للشركة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات 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 فإنها تظهر بالقيمة العادلة. ان السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة هي على النحو التالي:

التغيير في السياسات المحاسبية

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) " الأدوات المالية" ليطبق على القوائم المالية المرحلية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ ونتيجة لقيام الشركة بتطبيق هذه التعديلات أدى الى حدوث تأثير جوهري على عرض هذه القوائم المالية المرحلية وحيث أن المعيار يتناول التصنيف والقياس للموجودات المالية بصورة مختلفة وجوهريه عما كان يتطلبه المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) " الأدوات المالية: الإعراف والقياس" حيث يتضمن هذا المعيار الجديد فئتين أساسيتين لقياس الموجودات المالية وهما فئة الكلفة المطفأة وفئة القيمة العادلة ويلغي هذا المعيار الفئات التي يتضمنها المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) التالية: الموجودات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، الموجودات المالية المتوفرة للبيع، القروض والذمم المدينة والقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل. ويتناول هذا المعيار أساليب القياس على النحو التالي:

١- يمكن أن تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إذا حققت الشروط التالية:

- الغرض من الاحتفاظ بهذه الموجودات في سياق نموذج الأعمال هو استلام تدفقات نقدية تعاقدية.
- إن التدفقات النقدية بموجب الشروط التعاقدية لهذه الموجودات تنشأ من تواريخ محددة وتمثل فقط دفعات لأصل.
- مبلغ الموجودات والفوائد المحسبة على أصل تلك الموجودات.

٢- تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة.

فيما يتعلق بالإستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة بها فإن هذا المعيار يسمح عند الاعتراف الأولي بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه بعرض كافة التغيرات في القيمة العادلة من هذه الإستثمارات وعلى أساس إفرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التغيرات والمعترف بها ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة، في حين أن أرباح التوزيعات المستلمة عن هذه الإستثمارات يعترف بها ضمن صافي إيرادات الإستثمارات إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح إسترداد جزئي لكلفة الإستثمارات.

في حال لم تتبنى الشركة خيار الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر فعندئذ يجب قياس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل الشامل الآخر.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل في بيان الدخل الشامل.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

إن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر هي موجودات مالية غير مشتقة. الغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليست للمتاجرة بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل أي خسائر تكدي متراكمة في قيمتها العادلة.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي لا يتوفر لها أسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تكدي في قيمتها في بيان الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي لا تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغيير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين.

الاستثمارات في الأوراق المالية

تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية وفقاً لنية الشركة لهذه الاستثمارات، تقيم الأوراق المالية المحفوظ 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.

الإيرادات

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

المصاريف

يتم إظهار المصاريف في قائمة الدخل الشامل وفقاً لطبيعتها والتي تتكون بشكل رئيسي من التكاليف المنفقة على الرواتب والاجور وملحقاتها ومصاريف مركز الإيداع والمصاريف المالية والعمولات المدفوعة من أجل بيع خدمات الشركة، ويتم تصنيف وإظهار المصاريف الأخرى كمصاريف إدارية 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.

الذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة بالمبلغ الأصلي 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 المطالبات 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 إطفانها وفقاً لطريقة القسط الثابت على فترة خمس سنوات.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(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 المقدره 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%
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.

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص القانون المؤقت لضريبة الدخل لسنة ٢٠٠٩ 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 .

عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهرى 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 بإستخدام طريقة القسط الثابت.

التقرير القطاعي

القطاع هو مجموعته 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 وإدارة 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 وتمارس نشاطها فقط داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

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 أي 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 الأصول 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.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويقها 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 ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٤- النقد وما في حكمه

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

٢٠١٠	٢٠١١	
٢,٣٥٥,٨٩٨	٩٢٦,٧٤٤	بنك تجاري الأردني
-	١١,٣٨٤	بنك لبنان والمهجر
٤,٠٢٦	٦,٧٦٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
٢٥,٠٠٠	٧٦,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية *
٢,٣٨٤,٩٢٤	١,٠٢٠,٨٨٨	

* 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 الناتج نتيجة تداول الأوراق المالية في السوق.

علمًا بأن الصندوق يقوم في نهاية كل ثلاثة أشهر 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 إيقاؤه كما هو دون تغيير.

٥- إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة

٢٠١٠	٢٠١١	
١٤٠,٨٠٠	-	استثمار في شركة بنك الأردن دبي الاسلامي ، بأسهم عددها (٢٠١٠ : ١١٠,٠٠٠ سهم).
٤٢,٠٠٠	-	استثمار في شركة الإتحاد لتطوير الأراضي م.ع.م ، بأسهم عددها (٢٠١٠ : ٢٥,٠٠٠ سهم).
٢٢,٥٠٠	-	استثمار في شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة م.ع.م ، بأسهم عددها (٢٠١٠ : ١٥,٠٠٠ سهم).
٣٠,٧٥٠	-	استثمار في شركة المستثمرون العرب المتحدون م.ع.م بأسهم عددها (٢٠١٠ : ٧٥,٠٠٠ سهم).
١٦٨,٠٠٠	-	استثمار في شركة ميثاق للاستثمارات العقارية بأسهم عددها ١١٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٠ : ١٦٠,٠٠٠ سهم).
٢٨,١٠٩	-	استثمار في شركة الأردن الأولى للاستثمار بأسهم عددها (٢٠١٠ : ١٠٨,١٠٩ سهم).
٨٦,١٣٠	-	استثمار في شركة أبعاد الأردن والإمارات للاستثمار التجاري بأسهم عددها (٢٠١٠ : ٩٩,٠٠٠ سهم).
٣٨,٤٢١	-	استثمار في شركة الشراع للتطوير العقاري والاستثمارات بأسهم عددها (٢٠١٠ : ٤٥,٢٠١ سهم)
١٠,٥٠٦	-	استثمار في شركة المجموعة المتحدة - القابضة بأسهم عددها (٢٠١٠ : ٥٨,٣٦٩ سهم)
		استثمار في شركة مجمع الشرق الأوسط للصناعات الهندسية والالكترونية بأسهم عددها (٢٠١٠ : ٧٠,٠٠٠ سهم)
٣٠,٨٠٠	-	
٥٩٨,٠١٦	-	

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٦- المدينون

٢٠١٠	٢٠١١	
٨٦٠,٦٠٦	٥٤٤,٨٤٢	ذمم عملاء الوساطة
-	١,٠٧٩,٣٨٠	ذمم عملاء الهامش
٥٦,٧١٨	٣٨,٦٧٠	ذمم أخرى
٩١٧,٣٢٤	١,٦٦٢,٨٩٢	

٧- المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
٢٦,٣١٠	٢٦,٢٢٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٥٥	٧٥٥	تأمينات مستردة
١,٨٩٦	-	ضريبة الدخل على فوائد دائنة
٣٧٤	-	ايرادات فوائد مستحقة
٢٩,٣٣٥	٢٦,٩٨٤	

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٨- الممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول	استيعادات	إضافات	١ كانون الثاني	
				الكلفة :
٩,٦١٠	-	٢,٣٧٠	٧,٢٤٠	اثاث ومفروشات
٢٠,٢٨٤	-	-	٢٠,٢٨٤	ديكورات
٤٣,٠٩٣	-	٢,٨٩٥	٤٠,١٩٨	أجهزة كمبيوتر وطابعات وشاشات عرض
٥,٦٨٣	-	٣٠٠	٥,٣٨٣	الآلات والأجهزة
٥,٤٥٨	-	١,٦٩١	٣,٧٦٧	أجهزة اتصالات
٤,٢٩٢	(٦,٠٩٠)	٤,٢٩٢	٦,٠٩٠	أنظمة وبرامج كمبيوتر
٦,٤٦٣	-	-	٦,٤٦٣	تمديدات كهربائية
٩٤,٨٨٣	(٦,٠٩٠)	١١,٥٤٨	٨٩,٤٢٥	مجموع التكلفة
				الإستهلاكات :
٣,٧٦٦	-	٩٣٨	٢,٨٢٨	اثاث ومفروشات
١٥,٤٦٢	-	٣,٠٤٢	١٢,٤٢٠	ديكورات
٣٨,٥٦٨	-	٨,١٤٥	٣٠,٤٢٣	أجهزة كمبيوتر وطابعات وشاشات عرض
٤,١٠٣	-	٨٥٩	٣,٢٤٣	الآلات والأجهزة
٢,٨٩١	-	٧٣٥	٢,١٥٦	أجهزة اتصالات
٧٠٧	(٥,٠٦٣)	٩١٠	٤,٨٦٠	أنظمة وبرامج كمبيوتر
٣,٢٨٤	-	٦٤٦	٢,٦٣٨	تمديدات كهربائية
٦٨,٧٨٠	(٥,٠٦٣)	١٥,٢٧٥	٥٨,٥٩٢	مجموع الإستهلاكات
			٣٠,٨٥٧	القيمة الدفترية الصافية ١ كانون الثاني
٢٦,١٠٣				القيمة الدفترية الصافية ٣١ كانون الأول

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٩- رخصة الوساطة المالية بعد الإطفاء

يتمثل هذا البند في قيمة رسم الإنتساب المدفوع إلى بورصة عمان ولمرة واحدة من قبل الشركة، والتي بموجبها تقوم الشركة بممارسة أعمال الوساطة المالية و يتم إطفائها بقيمة ٤٠,٠٠٠ دينار بالسنة.

إن رصيد رخصة الوساطة المالية كما يلي :-

٢٠١٠	٢٠١١	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	تكلفة رخصة الوساطة المالية
(١٦٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	ينزل: إطفاء المتراكم
٤٠,٠٠٠	-	القيمة الدفترية لرخصة الوساطة المالية

١٠- الدائنون

٢٠١٠	٢٠١١	
١٠١,١٦١	١٦٣,١٠٤	ذمم عملاء وساطة
١,٤٠٠,٠٠٠	-	ذمم شركاء
١٢,٣٨٥	-	ذمم موردين
٣٥٦	٩,٢٠٠	ذمم أخرى
١,٥١٣,٩٠٢	١٧٢,٣٠٤	

١١- المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى:

٢٠١٠	٢٠١١	
٨٨٠	٢٠,٦٩١	مصاريف مستحقة
١٠٦	١,٣٩٢	امانات ضريبة دخل- موظفين
٢٣,٢٥١	٨,٦١١	ضريبة دخل مستحقة - (إيضاح - ١٥)
٢٤,٢٣٧	٣٠,٦٩٤	

١٢- الاحتياطي الاجباري

تمشياً 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 كأصبة أرباح على المساهمين.

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

١٣- المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٠	٢٠١١	
٧٧,٤٠٧	١٢١,٩٢٨	رواتب وأجور وملحقاتها
٢,٥٧٩	٢,٥٠٢	مياه وكهرباء
٣,٨٣١	٨,٨٧٩	برق وبريد وهاتف
٤,٥٤٥	١,٢٩٤	صيانة عامة
١٢,٠٠٦	١١,١٢٧	صندوق حماية المستثمر
٣١,١٦١	٢٢,١٥٥	إيجارات
٣,٦٣٢	٢,٩٢٥	قرطاسية ومطبوعات
١٧,٨٦٦	١٦,٢٥٥	رسوم رخص واشتراقات
١٥,٨١٥	٥,٧٥٠	أنعاب مهنية واستشارات
٤,٧١٨	١,٦٦٩	سيارات ومحروقات
١,٦٥٨	٦٢٤	ضيافة
٦,٩٤٦	٥,٠٦٦	مصاريف تأمين صحي
٢٤,٠٠٠	-	مصاريف تنقلات أعضاء هيئة المديرين
٣,٠٢٤	٤٩٠	أخطاء تداول
٦,٠٠٠	-	بدل اجتماعات هيئة المديرين
٥,٥٦٤	٦,٦١٨	متفرقة
٢٢٠,٧٥٢	٢٠٧,٢٨٢	

١٤- الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ التزامات محتملة عن كفالات بنكية بمبلغ ٧٠٠,٠٠٠ دينار (٢٠١٠) :
٤٥٠,٠٠٠ دينار).

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالتدينار الأردني)

١٥- ضريبة الدخل

أنهت الشركة وضعها الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٨، كما قامت الشركة بالطعن لدى محكمة البداية الضريبية على تقديرات مقدر ضريبة الدخل عن عام ٢٠٠٩ وذلك لعدم قيامه بتدوير الخسائر المعلنة في ميزانية عام ٢٠٠٩ نتيجة إعدام ديون بواقع (٩٨٧,٤٣٥) دينار ، ولا زالت هذه القضية منظورة أمام محكمة البداية حتى تاريخ القوائم المالية، هذا وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن عام ٢٠١٠ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخ القوائم المالية .

إن صافي الحركة على حساب ضريبة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
٩٤,٧٣٥	٢٣,٢٥١	الرصيد في ١ كانون الثاني
-	١٦,٧٧٤	المخصص للسنة
(٧١,٤٨٤)	(٣١,٤١٤)	المسدد خلال السنة
٢٣,٢٥١	٨,٦١١	الرصيد في ٣١ كانون الأول

١٦- أثر إتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ بدء التطبيق) وقد نتج عنه ما يلي:

أ- إن الإستثمارات في أسهم الشركات والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها إما ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل أو من ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر.

ب- لم يؤدي إتباع هذا المعيار إلى أية فروقات ما بين القيمة الدفترية السابقة (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩) والقيمة الدفترية الحالية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) للموجودات المالية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١.

١٧- القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة تقارب قيمتها الدفترية وذلك لإستحقاقها خلال سنة من تاريخ القوائم المالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

١٨- الأدوات المالية

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 ٢٠١٠. إن هيكل رأس مال الشركة يضم حقوق الملكية في الشركة والتي تتكون من رأس المال، و الاحتياطي الأجنبي والأرباح المدورة (خسائر متركمة) كما هي مدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

معدل المديونية المثلى

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 المثلى، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية المثلى من خلال إصدارات دين جديدة خلال عام ٢٠١١.

أهم السياسات المحاسبية

إن تفاصيل السياسات المحاسبية والأساليب المستخدمة بما فيها قواعد الإعراف، أساس القياس وأساس الإعراف بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل بند من بنود الموجودات المالية والمطلوبات المالية وأدوات الملكية قد تم بيانها في الإيضاح رقم ٣ من البيانات المالية.

إدارة المخاطر المالية

مخاطر السوق

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.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

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 .

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 المثلثة . تم إعداد الجداول بناءً على التدفقات النقدية غير المخصصة 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
: ٢٠١١			
-	٢٠٢,٩٩٨	-	٢٠٢,٩٩٨
-	-	-	-
	٢٠٢,٩٩٨	-	٢٠٢,٩٩٨
المجموع			
: ٢٠١٠			
-	١,٥٣٨,١٣٩	-	١,٥٣٨,١٣٩
-	-	-	-
	١,٥٣٨,١٣٩	-	١,٥٣٨,١٣٩
المجموع			

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

١٩- معلومات قطاعية

٢٠١١	قطاع الوساطة المالية	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	المجموع
صافي إيرادات القطاع	٤١١,٦٤٩	٧,١٣٦	٤١٨,٧٨٥
صافي مصاريف القطاع	(٢٩٥,٥٢٠)	(١,٧١٣)	(٢٩٧,٢٣٣)
ربح القطاع	١١٦,١٢٩	٥,٤٢٣	١٢١,٥٥٢
موجودات القطاع	٢,٨٦٩,٣٦٧	-	٢,٨٦٩,٣٦٧
مطلوبات القطاع	٢٠٢,٩٩٨	-	٢٠٢,٩٩٨
٢٠١٠	قطاع الوساطة المالية	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	المجموع
صافي إيرادات القطاع	٤١٣,٣٠٣	(١٧٩,١٥٢)	٢٣٤,١٥١
صافي مصاريف القطاع	(٣٠٢,٧٠٨)	-	(٣٠٢,٧٠٨)
ربح القطاع	١١٠,٥٩٥	(١٧٩,١٥٢)	(٦٨,٥٥٧)
موجودات القطاع	٣,٤٨٤,٩٤٠	٥٩٨,٠١٦	٤,٠٨٢,٩٥٦
مطلوبات القطاع	١,٥٣٨,٩٤٠	-	١,٥٣٨,١٣٩

٢٠- المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٢ وتمت الموافقة على نشرها.

٢١- أرقام سنة المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة ٢٠١٠ لتتفق مع العرض لسنة ٢٠١١.