



بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2017/03/ 19
الرقم : هـ / 22 / 2017

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين.

تحية طيبة ،،،

الموضوع : البيانات المالية السنوية للشركة عن عام 2016.

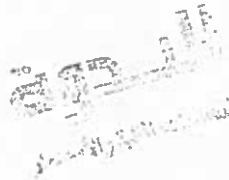
إشارة الى الموضوع اعلاه ، نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية لشركةنا للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ، مدققة حسب الأصول من مدققي حسابتنا السادة غوشه و شركاه. كما نرفق لكم كتاب منفصل صادر من مدقق حسابات الشركة السادة غوشة و شركاه يؤكد فيه التزامنا بتطبيق التعليمات الصادرة عن هيئتكم الموقرة بما يتعلق بموضوع مكافحة غسيل الاموال و تمويل الارهاب لسنة 2010 .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

نسخة السادة بورصة عمان

السيد العام

طارق النجار



بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديوان	
٢٩ آذار ٢٠١٧	
الرقم المتسلسل،	1658
رقم الملف،	83
الجهة المختصة،	64/61



بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2017/03/ 19
الرقم : هـ / 22 / 2017

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين.

تحية طيبة ،،،

الموضوع : البيانات المالية السنوية للشركة عن عام 2016.

إشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية لشركة شركتنا للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ، 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 هيئتكم الموقرة بما يتعلق بموضوع مكافحة غسيل الاموال و تمويل الارهاب لسنة 2010 .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

نسخة السادة بورصة عمان ✓

المدير العام

طارق النجار



الندوة
للخدمات المالية والاستثمار

١٥ آذار ٢٠١٧

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة مدى تطبيق وتنفيذ تعليمات هيئة الأوراق المالية لسنة ٢٠١٠ "تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب" لشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

يوجد لدى الشركة نظام ضبط داخلي وخطة لتطبيق مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وباعتقادنا أن النظام والخطة الموضوعية من قبل الشركة بالإضافة إلى إجراءات الشركة المتبعة لتطبيق وتنفيذ تعليمات هيئة الأوراق المالية لسنة ٢٠١٠ بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في جميع نشاطات الشركة كافية وتعمل بفعالية للهدف الموضوعية لأجله.

هذه الشهادة معدة خصيصاً لأغراض هيئة الأوراق المالية في المملكة الأردنية الهاشمية ويجب عدم استخدامها لأي غرض آخر.

غوشة وشركاه



عبد الكريم قنيس
اجازة مزاولة رقم (٤٩٦)

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(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 ٢٠١٦، وكل من قوائم الدخل الشامل 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 ٢٠١٦، 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.

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

مسؤولية الإدارة والاشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن 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 لتمكينا 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 نكن 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 الإفصاح 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 لجنة التدقيق 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

عبد الكريم قنبيص

إجازة مزاولة رقم (٤٩٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠١٧

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
١,٢٤٣,٢٠٣	٤٢٥,٦٠٠	٤	نقد وما في حكمه
٢,٩٩٤,٠١٠	٣,٦٧١,٩٧٦	٥	مدينون
٦١,٠٠٠	-	١٣	موجودات ماليه محدده بالقيمه العادله من خلال بيان الدخل الشامل
١٣٤,٥٠٠	١٣٤,٥٠٠		تأمينات كفالات
٢٨,١١٢	٢٨,٥٨٠	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤,٤٦٠,٨٢٥	٤,٢٦٠,٦٥٦		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٢٠,٣٢٨	١٩,٢٦٧	٧	ممتلكات ومعدات
٢٠,٣٢٨	١٩,٢٦٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
٤,٤٨١,١٥٣	٤,٢٧٩,٩٢٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
-	١٩٤,١٣٢	٨	بنك دائن
٥٠٧,٥٩٤	١٤٧,٤٣١	٩	دائنون
٢٩٧,٠٠٥	٧٧,٨٧٧	١٠	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٨٠٤,٥٩٩	٤١٩,٤٤٠		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
٢,٩٤٧,٤٩٣	٢,٩٤٧,٤٩٣	١	رأس المال
٢٦٠,٣٤٩	٢٨٤,٥٥٠	١٢	إحتياطي إجباري
٤٦٨,٧١٢	٦٢٨,٤٤٠		ارباح مدورة
٣,٦٧٦,٥٥٤	٣,٨٦٠,٤٨٣		مجموع حقوق الملكية
٤,٤٨١,١٥٣	٤,٢٧٩,٩٢٣		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 ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح	
			الإيرادات:
٢,٠٢٢,٠١٦	٣٢٧,٩٣٧		إيرادات العمولات
١٥,٥٤٩	٧,١٥٥		إيرادات فوائد بنكية دائنة
١٥٦,٢٧٥	١٨٦,٨٢٥		إيرادات فوائد الهامش ومنح سقوف
٣,٢٣٦	٦,٢٤٤		ارباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٣,٥١٢)	-		خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٣,٨٧٥	٢١,٦٢٧		إيرادات اخرى
٢,٢٠٧,٤٣٩	٥٤٩,٧٨٨		اجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(١,٨١٤,٦٣٧)	(٢٧١,٦٣٠)	١٤	مصاريف ادارية وعمومية
(٢٥,٢٥٣)	(٢٨,٣٨٥)		فوائد وعمولات بنكية
(٧,٣٣٤)	(٧,٧٦١)		إستهلاك ممتلكات ومعدات
(١,٨٤٧,٢٢٤)	(٣٠٧,٧٧٦)		مجموع المصاريف
٣٦٠,٢١٥	٢٤٢,٠١٢		ربح السنة قبل الضريبة
(٨٧,٢٩٤)	(٥٨,٠٨٣)	١١	ضريبة الدخل
(٤,٨٠٩)	-		ضريبة دخل - سنوات سابقه
٢٦٨,١١٢	١٨٣,٩٢٩		ربح السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٢٦٨,١١٢	١٨٣,٩٢٩		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 ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مدورة	الإحتياطي الإيجابي	رأس المال	إيضاح
٣,٤٠٨,٤٤٢	٢٣٦,١٤١	٢٢٤,٨٠٨	٢,٩٤٧,٤٩٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٢٦٨,١١٢	٢٦٨,١١٢	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٣٥,٥٤١)	٣٥,٥٤١	-	١٢ المحول إلى الإحتياطي الإيجابي
٣,٦٧٦,٥٥٤	٤٦٨,٧١٢	٢٦٠,٣٤٩	٢,٩٤٧,٤٩٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٨٣,٩٢٩	١٨٣,٩٢٩	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٢٤,٢٠١)	٢٤,٢٠١	-	١٢ المحول إلى الإحتياطي الإيجابي
٣,٨٦٠,٤٨٣	٦٢٨,٤٤٠	٢٨٤,٥٥٠	٢,٩٤٧,٤٩٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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 ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	
		الانشطة التشغيلية
٢٦٨,١١٢	١٨٣,٩٢٩	صافي ربح السنة
		تعديلات على صافي ربح السنة :
٧,٣٣٤	٧,٧٦١	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٥,٢٥٣	٢٨,٣٨٥	فوائد وعمولات بنكية
٣,٥١٢	-	خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٣,٢٣٦)	(٦,٢٤٤)	ارباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٣١٣,٢٧٧)	(٦٧٧,٩٦٦)	مدينون
٣٣	(٤٦٨)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(٢,٠٠٠)	-	تأمينات كفالات
٢٠٥,٣٧٢	(٣٦٠,١٦٣)	دائنون
١٩٤,٥٤٧	(٢١٩,١٢٨)	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣٨٥,٦٥٠	(١,٠٤٣,٨٩٤)	النقد (المستخدم في) / المتوفر من الانشطة التشغيلية
(٢٥,٢٥٣)	(٢٨,٣٨٥)	فوائد وعمولات بنكية مدفوعة
٣٦٠,٣٩٧	(١,٠٧٢,٢٧٩)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الانشطة التشغيلية
		الانشطة الإستثمارية
-	(٦,٧٠٠)	ممتلكات ومعدات
(٦١,٢٧٦)	٦٧,٢٤٤	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٦١,٢٧٦)	٦٠,٥٤٤	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
-	١٩٤,١٣٢	تمويل من بنك دائن
-	١٩٤,١٣٢	صافي النقد المتوفر من الانشطة التمويلية
٢٩٩,١٢١	(٨١٧,٦٠٣)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٩٤٤,٠٨٢	١,٢٤٣,٢٠٣	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
١,٢٤٣,٢٠٣	٤٢٥,٦٠٠	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

١- التكوين والنشاط

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

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في القيام بأعمال الوساطة المالية بما في ذلك الوساطة المالية والوسيط لحسابه 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.

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) "الايجات"

نتوقع 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 ٢٠١٦

(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 تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

الذمم المدينة

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

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

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

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب.
 - تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.
 - تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط.
- يمكن تصنيف الموجودات المالية، غير تلك المحتفظ بها بغرض المتاجرة، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند التسجيل المبدئي إذا:
- كان مثل هذا التصنيف يزيل أو يقلل بصورة كبيرة أي قياس أو احتساب غير متسق والذي من الممكن أن ينتج فيما لو لم يتم التصنيف على هذا النحو.
 - كان الموجود المالي يمثل جزء من مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كلاهما، والتي يتم إدارتها وتقدير أدائها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر أو إستراتيجية الاستثمار الموثقة لدى الشركة حيث يتم الحصول على المعلومات حول مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية داخلياً بناءً على هذا الأساس:
 - كان الموجود المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق متضمن واحد أو أكثر، وأن معيار المحاسبة رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس يسمح للعقد الكلي المجمع (الموجود أو) IAS (الدولي المطلوب) بتصنيفه كموجودات مالية معرفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
- تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل 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 التغيير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية باستثناء خسائر الإنخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها ضمن الأرباح والخسائر. في حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي إعادة تقييم إستثمارات يتم إدراجها ضمن بيان الدخل.

يتم 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)

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(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 للبند 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 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 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.

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(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 للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب 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 تنفرد بأنها تخضع لمخاطر وعوائد تميزها عن غيرها وتشترك في تقديم الخدمات وهذا ما يعرف بالقطاع التشغيلي أو تشترك 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 الاستثمار، الاستشارات المالية، إدارة الإصدارات وتغطيتها، أمانة الإصدار، الحفظ الأمين، إنشاء وتأسيس صناديق الاستثمار المشترك وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها و/ أو المساهمة في شركات الاستثمار المشترك وأي أعمال خدمات مالية أخرى تسمح بها القوانين المرعية وفقاً للترخيص الممنوح لها من قبل هيئة الأوراق المالية أو البورصة أو مركز إيداع الأوراق المالية وتمارس نشاطها فقط داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

التفاصيل

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

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(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.

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,١١٦,٢٠٣	٢٩٨,٦٠٠	البنك التجاري الأردني
١٢٧,٠٠٠	١٢٧,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية *
١,٢٤٣,٢٠٣	٤٢٥,٦٠٠	

* 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 .

٥- المدينون

٢٠١٥	٢٠١٦	
٨٩١,٠٩٥	١,٣٢٣,٨٨٦	ذمم عملاء الوساطة
١,٩٣١,٣٥٢	٢,٣٤٣,٦٧٨	ذمم عملاء الهامش
١٢١,٧٤٩	-	ذمم عملاء تقاص تسوية التداول
٤٩,٨١٤	٤,٤١٢	ذمم أخرى
٢,٩٩٤,٠١٠	٣,٦٧١,٩٧٦	

٦- المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٧,٣٥٧	٢٧,٨٢٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٥٥	٧٥٥	تأمينات مستردة
٢٨,١١٢	٢٨,٥٨٠	

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٧- الممتلكات والمعدات

٣١ كانون الاول	استيعادات	إضافات	١ كانون الثاني	
				الكلفة :
١٢,٨١٥	-	-	١٢,٨١٥	اثاث ومفروشات
٢٠,٢٨٤	-	-	٢٠,٢٨٤	ديكورات
٥٠,١٣٥	-	٥,٨٤٩	٤٤,٢٨٦	أجهزة كمبيوتر وطابعات وشاشات عرض
١١,١٥٠	-	-	١١,١٥٠	السيارات
٨,٧٢٨	-	٨٥١	٧,٨٧٧	الآلات والأجهزة
٥,٤٥٨	-	-	٥,٤٥٨	أجهزة اتصالات
١٢,٢٣٦	-	-	١٢,٢٣٦	أنظمة وبرامج كمبيوتر
٦,٤٦٣	-	-	٦,٤٦٣	تمديدات كهربائية
١٢٧,٢٦٩	-	٦,٧٠٠	١٢٠,٥٦٩	مجموع التكلفة
				الإستهلاكات :
٩,٦٤٤	-	١,٢٠٨	٨,٤٣٦	اثاث ومفروشات
٢٠,٢٨٤	-	-	٢٠,٢٨٤	ديكورات
٤٤,٥٩٥	-	١,٢٠١	٤٣,٣٩٤	أجهزة كمبيوتر وطابعات وشاشات عرض
٣,٤٨٤	-	١,٦٧٢	١,٨١٢	السيارات
٧,١٢٢	-	٦٧٨	٦,٤٤٤	الآلات والأجهزة
٥,٤٤٠	-	٣٨	٥,٤٠٢	أجهزة اتصالات
١٠,٩٧٠	-	٢,٣٧٠	٨,٦٠٠	أنظمة وبرامج كمبيوتر
٦,٤٦٣	-	٥٩٤	٥,٨٦٩	تمديدات كهربائية
١٠٨,٠٠٢	-	٧,٧٦١	١٠٠,٢٤١	مجموع الإستهلاكات
			٢٠,٣٢٨	القيمة الدفترية الصافية ١ كانون الثاني
				القيمة الدفترية الصافية ٣١ كانون الأول
١٩,٢٦٧				

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 ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٩- الدائنون

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٧٢,٨٠٨	١٠٨,١٧٥	ذمم عملاء وساطة
٢٠,٥٤٤	١٠,٨٨٧	ذمم عملاء هامش
١٤,٢٤٢	٢٨,٣٦٩	ذمم أخرى
٥٠٧,٥٩٤	١٤٧,٤٣١	

١٠- المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٥,٣٢٣	٢٩,٦٠٣	مصاريف مستحقة
١٩١,٣٨٢	٢,١٢٩	امانات ضريبة دخل - موظفين
١,٩٩٢	٢,١٢١	امانات ضمان الاجتماعي
٦٨,٣٠٨	٤٤,٠٢٤	ضريبة دخل مستحقة (ايضاح - ١١)
٢٩٧,٠٠٥	٧٧,٨٧٧	

١١- ضريبة الدخل

ان حركة مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
٦٢,٧٢٤	٦٨,٣٠٨	الرصيد في ١ كانون الثاني
٨٧,٢٩٤	٥٨,٠٨٣	المخصص للسنة
(٨١,٧١٠)	(٨٢,٣٦٧)	المسدد خلال السنة
٦٨,٣٠٨	٤٤,٠٢٤	الرصيد في ٣١ كانون الاول

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

منخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٦٠,٢١٥	٢٤٢,٠١٢	الربح المحاسبي
٣,٥١٢	-	يضاف : مصاريف غير مقبولة ضريبياً
-	-	ينزل : ايرادات غير خاضعة للضريبة
٣٦٣,٧٢٧	٢٤٢,٠١٢	الدخل الخاضع
٨٧,٢٩٤	٥٨,٠٨٣	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 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 كأصلبة أرباح على المساهمين.

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

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

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

١٤- المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٦٤٧,٠٢٣	١٨٨,٩٢٤	رواتب وأجور وملحقاتها
٤,٠٤٨	٣,٥٥٣	مياه وكهرباء
١٠,٧٣٨	١٣,٠٤٥	برق وبريد وهاتف
٤,٠٠٦	٣,١٧٧	صيانة عامة
٨٨,٨٦٣	١٠,٩١٢	صندوق حماية المستثمر
١٨,٩٩٠	١٨,٩٩٠	إيجارات
١,٧٥٠	١,٥٤٠	قرطاسية ومطبوعات
٨,٤٠٧	٧,٩٤٥	رسوم رخص واشتراكات
١١,٨٠٠	٥,٣٠٠	أتعاب مهنية واستشارات
٢,٥١٩	٢,٠٦٩	سيارات ومحروقات
١,١٣٦	١,٢٥٧	ضيافة
٨,٥١٢	٨,٦٣٣	مصاريف تأمين صحي
-	٢٤٥	أخطاء تداول
٦,٨٤٥	٦,٠٤٠	متفرقة
١,٨١٤,٦٣٧	٢٧١,٦٣٠	

١٥- الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لالتزامات محتملة عن كفالات بنكية بمبلغ ٧١٠,٠٠٠ دينار أردني
(٢٠١٥ : 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 ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

١٦- 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 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	-	-	-	-

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية. لم تتغير استراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة ٢٠١٥. إن هيكل رأس مال الشركة يضم حقوق الملكية في الشركة والتي تتكون من رأس المال والأحتياطي الأجراري 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 رأس مال الشركة لا يضم ديون من خلال الاقتراض، لم تقم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية ، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية من خلال إصدارات دين جديدة خلال عام ٢٠١٧.

إدارة المخاطر المالية

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

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

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

إدارة مخاطر سعر الفائدة

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

إدارة مخاطر الإئتمان

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

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

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(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 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
٢٠١٦ :			
أدوات لا تحمل فائدة	٢٢٥,٣٠٨	-	٢٢٥,٣٠٨
أدوات تحمل فائدة	١٩٤,١٣٢	-	١٩٤,١٣٢
المجموع	٤١٩,٤٤٠	-	٤١٩,٤٤٠
٢٠١٥ :			
أدوات لا تحمل فائدة	٨٠٤,٥٩٩	-	٨٠٤,٥٩٩
أدوات تحمل فائدة	-	-	-
المجموع	٨٠٤,٥٩٩	-	٨٠٤,٥٩٩

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

١٧ - معلومات قطاعية			
٢٠١٦			
المجموع	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	قطاع الوساطة المالية	صافي إيرادات القطاع
٥٤٩,٧٨٨	٦,٢٤٤	٥٤٣,٥٤٤	صافي إيرادات القطاع
(٣٠٧,٧٧٦)	-	(٣٠٧,٧٧٦)	صافي مصاريف القطاع
٢٤٢,٠١٢	٦,٢٤٤	٢٣٥,٧٦٨	ربح القطاع
٤,٢٧٩,٩٢٣	-	٤,٢٧٩,٩٢٣	موجودات القطاع
٤١٩,٤٤٠	-	٤١٩,٤٤٠	مطلوبات القطاع
٢٠١٥			
المجموع	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	قطاع الوساطة المالية	صافي إيرادات القطاع
٢,٢٠٧,٤٣٩	(٢٧٦)	٢,٢٠٧,٧١٥	صافي إيرادات القطاع
(١,٨٤٧,٢٢٤)	-	(١,٨٤٧,٢٢٤)	صافي مصاريف القطاع
٣٦٠,٢١٥	(٢٧٦)	٣٦٠,٤٩١	ربح القطاع
٤,٤٨١,١٥٣	٦١,٠٠٠	٤,٤٢٠,١٥٣	موجودات القطاع
٨٠٤,٥٩٩	-	٨٠٤,٥٩٩	مطلوبات القطاع

١٨ - المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٧ ، وتمت الموافقة على اصدارها.

١٩ - أرقام سنة المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة ٢٠١٥ لتتفق مع العرض لسنة ٢٠١٦.