

التاريخ : 2020/05/ 10
الرقم : هـ / 16 / 2020

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين.

تحية طيبة ،،،

الموضوع : البيانات المالية السنوية للشركة عن عام 2019.

إشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية لشركة شركتنا للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ، مدققة حسب الأصول من مدققي حسابتنا السادة المحاسبون العصريون. كما نرفق لكم كتاب منفصل صادر من مدقق حسابات الشركة السادة المحاسبون العصريون يؤكد فيه التزامنا بتطبيق التعليمات الصادرة عن هيئتك الموقرة بما يتعلق بموضوع مكافحة غسيل الاموال و تمويل الارهاب لسنة 2010 .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

نسخة السادة بورصة عمان ✓

المدير العام

طارق النجار

بورصة عمان
الدارة الادارية والمالية
الديوان

11 ايار 2020

1346

83

الرقم المتسلسل:
رقسم المسف:
الجهة المختصة:

1109611



بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2020/05/10
الرقم : هـ / 2020/18

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

تحية طيبة ،،،

الموضوع : إقرار.

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، تقر هيئة المديرين بشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار ذ.م.م بأن جميع المعلومات الواردة لكم بالتقرير السنوي عن العام 2019 هي معلومات صحيحة ودقيقة ومكتملة.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

رئيس هيئة المديرين

خلف النوايسة

المدير العام

طارق النجار

المدير المالي

عبدالله عبدالله





لغايات استكمال متطلبات الإفصاح المتعلقة بشركات الخدمات المالية :

أولاً : الوضع القانوني للشركة ووصفا لانشطتها الرئيسية وانجازاتها:

- شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار شركة ذات مسؤولية محدودة.
- تتمثل أنشطة الشركة الرئيسية بالعمل كوسيط مالي والتمويل على الهامش في بورصة عمان ولصالح العملاء وفي ادارة محفظة اوراق مالية لصالح الشركة و استشارات مالية .
- المركز الرئيس والوحيد للشركة في عمان - شميساني.

ثانياً : الوضع التنافسي للشركة وحصتها في السوق

الترتيب	النسبة	حجم التداول الكلي للسوق	حجم تداول الشركة	التاريخ
2	% 13.00	6,837,413,575	888,764,111	2015
16	%2.3	4,680,768,698	109,159,596	2016
6	%3.2	5,907,519,572	191,458,880	2017
6	%3.00	4,710,106,047	142,142,055	2018
21	%1.9	3,262,617,067	58,411,343	2019
		25,398,424,959	1,389,935,985	

ثالثاً : رأس مال الشركة وحقوق الملكية

2019	2018	2017	2016	2015	البيان / الاعوام
4,030,000	4,030,000	4,030,000	2,947,493	2,947,493	رأس المال المدفوع
4,613,045	4,503,583	4,468,766	3,860,483	3,676,554	صافي حقوق الملكية

رابعاً : حققت الشركة خلال العام 2019 إيرادات عمولة بمقدار 183,171 دينار، و إيرادات اخرى بمقدار 269,734 دينار ليكون اجمالي الإيرادات للفترة 452,905 دينار، وكانت اجمالي المصاريف خلال الفترة 303,407 دينار



وبلغت قيمة ضريبة الدخل و المساهمة الوطنية 40,036 دينار عن العام 2019 ، لينتج عن ذلك صافي ربح بمقدار 109,462 دينار مقارنة للفترة ذاتها من العام الماضي 2018 حيث تحقق ربح بمقدار 63,495 دينار

خامساً : الشركاء وأعضاء هيئة المديرين وموظفو الشركة:

أ- شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار هي شركة مملوكة بالكامل من قبل شركة الرابطة للاستثمارات الدولية المساهمة الخاصة.

ب- اعضاء هيئة المديرين والادارة العليا:

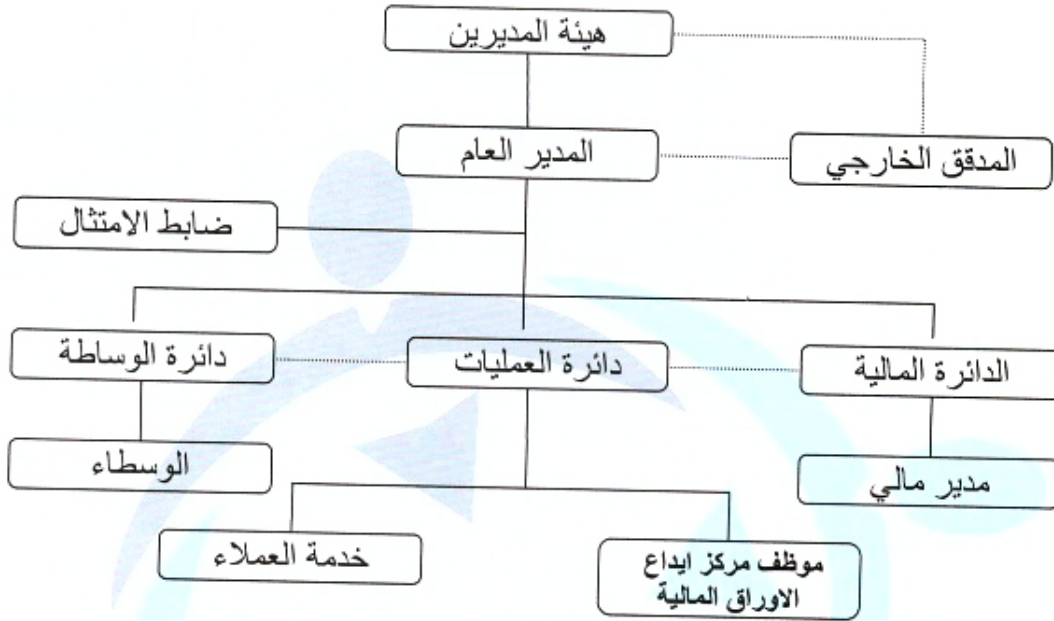
- السيد خلف علي سعيد النوايسة - رئيس هيئة مديرين
 - السيد جمال حسين عبطان الرقاد - نائب رئيس هيئة مديرين
 - السادة شركة الفيصل للاستثمارات - عضو هيئة مديرين ويمثلها السيد مأمون شاهين
 - السيد طارق عبد الله يعقوب النجار - مدير عام
- تاريخ التعيين : 2010/9/1
الشهادة العلمية : بكالوريوس إدارة اعمال
الخبرات العملية : مساعد مدير عام في شركة التنمية للأوراق المالية

ج- موظفو الشركة:

الاسم	الوظيفة	التحصيل العلمي
افنان "محمد رفعت" خالد التميمي	مدير العمليات	بكالوريوس
عبدالله ابراهيم محمد عبدالله	مدير مالي	بكالوريوس
محمد عصام غالب خرفان	مسؤول النظم المعلوماتية	بكالوريوس
عصام نوري محمد الصغير	مدير وساطة	بكالوريوس
رشا جوهر خليل صرصور	وسيط مالي	بكالوريوس
اشار "محمد رفعت" خالد التميمي	ضابط امتثال	بكالوريوس
وسن محمد شاهر المجالي	امين صندوق	بكالوريوس
مصطفى عادل حسن عوض الله	خدمة عملاء	ثانوية عامة
مجدي قطب محمد غريب	مراسل	دبلوم



سادساً : الهيكل التنظيمي



سابعاً : لا يوجد في رأينا أي مخاطر من الممكن ان تتعرض الشركة لها خلال السنة المالية 2020.

ثامناً : في عام 2019 انخفض حجم التداول الكلي لبورصة عمان بمقدار 30% مقارنة بالعام 2018 وقد بلغ حجم التداول الكلي للشركة 58,411,343 و حافظت على مكتسبات السنوات السابقة.

تاسعاً : لا يوجد اي عمليات ذات طبيعة غير متكررة.
عاشراً : السلسلة الزمنية للارباح والخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية لفترة خمس سنوات :

2019	2018	2017	2016	2015	البيان
109,462	63,495	154,216	183,929	268,112	صافي (خسائر) ارباح الفترة
4,959,073	5,281,086	5,176,229	4,279,923	4,481,153	مجموع الموجودات
346,028	777,503	707,463	419,440	804,599	مجموع المطلوبات
4,613,045	4,503,583	4,468,776	3,860,483	3,676,554	صافي حقوق الملكية
4,030,000	4,030,000	2,947,493	2,947,493	2,500,000	راس المال المدفوع



احدى عشر:
أ- تسعى الشركة للحفاظ على مكتسبات السنوات السابقة
ب- رفع مستوى كفاءة الموظفين من خلال اعطاءهم دورات تدريبية متخصصة .
اثني عشر : بلغت أتعاب المدقق المستقل عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2019/12/31 مبلغ
2,500 دينار (الفان وخمسائة دينار فقط).

المدير العام

طارق النجار

الندوة
للخدمات المالية والاستثمار





بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2020/05/10
الرقم : هـ / 20/2020

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

تحية طيبة ،،،

الموضوع : إقرار.

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، تقر هيئة المديرين بشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار ذ.م.م بعدم وجود أي أمور جوهرية حالية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة الحالية 2020.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

رئيس هيئة المديرين

خلف النوايسة



الندوة
للخدمات المالية والاستثمار



بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2020/05/10
الرقم : هـ / 19 / 2020

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

تحية طيبة ،،،

الموضوع : إقرار.

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، تقر هيئة المديرين بشركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار ذ.م.م بأنها مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

رئيس هيئة المديرين

خلف النوايسة



الندوة
للخدمات المالية والاستثمار



بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2020/05/10
الرقم : هـ / 2020/17

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

تحية طيبة ،،،

الموضوع : التقرير السنوي 2019.

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وعملا بأحكام المادة (71) من تعليمات إفصاح الشركات والمعتمدين، نرفق لكم طيه التقرير السنوي الخاص بالعام 2019 .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام

طارق النجار



الندوة
للخدمات المالية والاستثمار

٠٩ شباط ٢٠٢٠

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 ٢٠١٩.

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.

Modern Accountants



A member of
Nexia
International

المحاسبون العصريون

المحاسبون العصريون

وليد محمد طه

اجازة مزاولة رقم (٧٠٣)

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

شركة الندوة لخدمات المالية و الاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(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
٢٧ - 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 31 كانون الأول 2019، 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 31 كانون الأول 2019، 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 بمسؤوليتنا 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 حول القوائم المالية

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

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

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

مسؤولية المحاسب القانوني

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

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، نظراً لأن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ و التزوير، أو الحذف المتعمد والتحريفات ، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، و لكن ليس لغرض إيداء رأي حول فعالية أنظمة 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 يقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم يقن جوهري، 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 الإدارة المالية بما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة ، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية متفقة معها ونوصي الهيئة العامة للشركة بالمصادقة عليها.

المحاسبون العصريون

وليد محمد طه

اجازة مزولة رقم (٧٠٣)

Modern Accountants



المحاسبون العصريون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٢ شباط ٢٠٢٠

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
٧٣٣,٣٣٤	٥٦٤,٩٥٩	٤	نقد وما في حكمه
٤,٢٣٧,٥٠٦	٣,٩٦١,٠٣٢	٥	مدينون
٧٠,٩٧٣	١٩٦,٣٨٤		موجودات مائيه محددده بالقيمه العادله من خلال بيان الدخل الشامل
١٨٤,٥٠٠	١٨٤,٥٠٠		تأمينات كفالات
٣٩,٢١٠	٤٠,٨٦١	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٥,٢٦٥,٥٢٣	٤,٩٤٧,٧٣٦		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١٥,٥٦٣	١١,٣٣٧	٧	ممتلكات ومعدات
١٥,٥٦٣	١١,٣٣٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥,٢٨١,٠٨٦	٤,٩٥٩,٠٧٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٥٢٨,٦٥٥	٢٠١,٦٠٣	٨	بنك دائن
١٩٨,١٤٥	٨٥,١٠٧	٩	دائنون
-	١٨,٩٩٠	٢	الجزء المتداول من التزامات عقد ايجار
٤٠,٧٠٣	٥٩,٣١٨	١٠	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٧٧٧,٥٠٣	٣٤٦,٠٢٨		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
٤,٠٣٠,٠٠٠	٤,٠٣٠,٠٠٠	١	رأس المال
٣١٣,٣٤٠	٣٢٨,٢٨٩	١٢	إحتياطي إجباري
١٦٠,٢٤٣	٢٥٤,٧٥٦		ارباح مدورة
٤,٥٠٣,٥٨٣	٤,٦١٣,٠٤٥		مجموع حقوق الملكية
٥,٢٨١,٠٨٦	٤,٩٥٩,٠٧٣		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 ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح	
			الإيرادات:
٣٤٥,٢٠٠	١٨٣,١٧١		إيرادات العمولات
١٥,٢٠٤	١٥,٩٩٥		إيرادات فوائد بنكية دائنة
١٤٥,٧٨٤	٢٤٣,٨٤١		إيرادات فوائد الهامش ومنح سقوف
١٥,٩٧١	٩,٨٩٨		إيرادات ومصاريف اخرى
٥٢٢,١٥٩	٤٥٢,٩٠٥		اجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٢٥١,١٦٩)	(٢٣١,٣٠٣)	١٤	مصاريف ادارية وعمومية
(٩٣,٨٢٣)	-		مصاريف تسويق
(٤,٩٤٦)	(٤,٦٦٧)		إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٥٩,٠١٩)	(٦٨,٦٣٩)		مصاريف مالية
(٣,٢٠٦)	٧,٠٦٧		ارباح / (خسائر) متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٢٠,٤٩٥)	(١,٧٨١)		خسائر غير متحققة من موجودات ماليه محددده بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٤,٥٢٦)	(٤,٠٨٤)		مخصص تكدي مدينون
(٤٣٧,١٨٤)	(٣٠٣,٤٠٧)		مجموع المصاريف
٨٤,٩٧٥	١٤٩,٤٩٨		ربح السنة قبل الضريبة
(٢١,٤٨٠)	(٤٠,٠٣٦)	١١	ضريبة الدخل ومساهمة وطنية
٦٣,٤٩٥	١٠٩,٤٦٢		ربح السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٦٣,٤٩٥	١٠٩,٤٦٢		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 ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مدورة	الإحتياطي الإيجابي	رأس المال	إيضاح
٤,٤٦٨,٧٦٦	١٣٣,٩٢٤	٣٠٤,٨٤٢	٤,٠٣٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٢٨,٦٧٨)	(٢٨,٦٧٨)	-	-	١٥ اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٤,٤٤٠,٠٨٨	١٠٥,٢٤٦	٣٠٤,٨٤٢	٤,٠٣٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٦٣,٤٩٥	٦٣,٤٩٥	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٨,٤٩٨)	٨,٤٩٨	-	المحول إلى الإحتياطي الإيجابي
٤,٥٠٣,٥٨٣	١٦٠,٢٤٣	٣١٣,٣٤٠	٤,٠٣٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٠٩,٤٦٢	١٠٩,٤٦٢	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(١٤,٩٤٩)	١٤,٩٤٩	-	المحول إلى الإحتياطي الإيجابي
٤,٦١٣,٠٤٥	٢٥٤,٧٥٦	٣٢٨,٢٨٩	٤,٠٣٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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 ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	
		الانشطة التشغيلية
٨٤,٩٧٥	١٤٩,٤٩٨	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح السنة قبل الضريبة :
٤,٩٤٦	٤,٦٦٧	إستهلاكات
٥٩,٠١٩	٦٨,٦٣٩	مصاريف مالية
٢٠,٤٩٥	١,٧٨١	خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣,٢٠٦	(٧,٠٦٧)	أرباح / (خسائر) متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٤,٥٢٦	٤,٠٨٤	مخصص تكدي مدينون
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٢٨٩,٨٩١)	٢٧٢,٣٩٠	مدينون
(٥٠,٠٠٠)	-	تأمينات كفالات
(٥,٩٦٩)	(١,٦٥١)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٥٢,١١٦	(١١٣,٠٣٨)	دائنون
(١٥٣,٧٧٤)	١,٤٥٣	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٢٧٠,٣٥١)	٣٨٠,٧٥٣	النقد المتوفر من / (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
(٢٣,١٣٨)	(٢٢,٨٧٤)	ضريبة دخل مدفوعة
(٢٩٣,٤٨٩)	٣٥٧,٨٨٢	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(٥,٤٩٥)	(٤٤١)	شراء ممتلكات ومعدات
١١٠,٣١٠	(١٢٠,١٢٥)	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٠٤,٨١٥	(١٢٠,٥٦٦)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
(٥٩,٠١٩)	(٦٨,٦٣٩)	مصاريف مالية مدفوعة
١٧٣,٣٥٦	(٣٣٧,٠٥٢)	تمويل من بنك دائن
١١٤,٣٣٧	(٤٠٥,٦٩١)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الانشطة التمويلية
(٧٤,٣٣٧)	(١٦٨,٣٧٥)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٠٧,٦٧١	٧٣٣,٣٣٤	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٧٣٣,٣٣٤	٥٦٤,٩٥٩	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 ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

١- التكوين والنشاط

إن شركة الندوة للخدمات المالية والإستثمار هي شركة أردنية ذات مسؤولية محدودة ("الشركة") مسجلة بتاريخ ٢١ حزيران ٢٠٠٦ لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (١٢٣٦٧). وإن رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع يبلغ ٤,٠٣٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى 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 الإستثمار، الإستشارات المالية، إدارة الإصدارات وتغطيتها، أمانة الإصدار، الحفظ الأمين، إنشاء وتأسيس صناديق الإستثمار المشترك وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها و/ أو المساهمة في شركات الإستثمار 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- التغييرات في السياسات المحاسبية الإفصاحات

٢-١ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار"

صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وقد ادى المعيار الى الاعتراف بجميع عقود الايجار بقائمة المركز المالي، حيث تم ازالة التمييز بين عقود الايجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار، تم الاعتراف بالاصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل دفعات الايجارات بإستثناء عقود الايجار قصيرة الاجل ومنخفضة القيمة. فيما يتعلق بمحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

لم تقم الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية الدولي رقم (١٦) كون أنه ليس له تأثير جوهري على القوائم المالية.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

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 ٢٠٢٠	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) 'اندماج الاعمال'
١ كانون الثاني ٢٠٢٠	التعديلات على المعيار المحاسبي رقم (١) 'عرض البيانات المالية'
١ كانون الثاني ٢٠٢٠	التعديلات على المعيار المحاسبي رقم (٨) 'التغيرات في التقديرات والاحطار المحاسبية'
١ كانون الثاني ٢٠٢٠	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) 'الادوات المالية : الافصاحات'
١ كانون الثاني ٢٠٢٠	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) :الادوات المالية"
١ كانون الثاني ٢٠٢٠	المعيار الدولي رقم (١٧) 'عقود التأمين'
مؤجل الى اجل غير مسمى	التعديلات على المعيار الدولي رقم (١٠) 'البيانات المالية الموحدة'
مؤجل الى اجل غير مسمى	التعديلات على المعيار الدولي رقم (٢٨) 'الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة'

تتوقع الادارة أن هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سيتم تطبيقها في البيانات للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لهذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق المبدئي.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(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:

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 ميدئي 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 والمتراكمة في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم اعادة تصنيف الارباح او الخسائر المتراكمة عند استبعاد الاستثمارات الى الارباح او الخسائر، ولكن يتم اعادة تصنيفها الى الارباح المستبقة. 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 المعني بادارة 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 الميدئي 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.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

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

تتعرض ادوات الدين التي يتم قياسها لاحقا 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 لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية او 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 المبني 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 تغيرات في نموذج الاعمال التي تحتفظ به الشركة بالموجودات المالية، خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، فلم يتم اجراء اعادة تصنيف.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

انخفاض القيمة

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 ، و
- ذمم تجارية مدينة واخرى ، و
- مطلوب من جهات ذات علاقة

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 الادارة 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 الادارة 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.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

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 التغييرات 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.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج احصائية لاحساب 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.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

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 بالافتراض 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 المستبقاة.

عرض مخصص خسائر الائتمان في المعلومات المالية

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

- بالنسبة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (القروض والسلف ونقد وارصدة لدى البنوك) : كخصم من اجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- بالنسبة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى: لا يتم الاعتراف بمخصص خسائر في قائمة المركز المالي حيث ان القيمة الدفترية هي القيمة العادلة. ومع ذلك فإن مخصص الخسارة متضمن كجزء من مبلغ اعادة التقييم في مخصص اعادة التقييم ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الاخرى.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

عند اعداد البيانات المالية قامت الادارة بإتباع نفس الافتراضات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك اتباع نفس التقديرات غير المؤكدة المعمول بها عند اعداد البيانات المالية.

الذمم الدائنة والمستحقات

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

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 الاعتراف بالإيجارات باعتبارها موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام الشركة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل كلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الانتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

تقاس التزامات عقود الإيجار التشغيلية بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، حيث تخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل، يستخدم معدل الافتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل على المستأجر نفعه لافتراض الاموال اللازمة للحصول على اصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط واحكام مماثلة.

يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الاجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على قائمة الدخل الشامل خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي و ذلك باستخدام طريقة القسط الثابت. عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الاجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهرا أو اقل.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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 للبند الرئيسية لهذه الأصول هي:-

معدل الإستهلاك السنوي	
١٠%	الأثاث والمفروشات
١٥%	الديكورات
١٥-٢٠%	اجهزة سريعة التحديث - كمبيوتر وطابعات وشاشات عرض
١٥%	السيارات
١٠-٢٠%	الآلات والأجهزة
١٥%	أجهزة اتصالات و هواتف
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.

تحقق الإيراد

يتم قياس الإيرادات بمبلغ البدلات التي تتوقع الشركة أن تحصل عليها مقابل تحويل الخدمات الى العميل، بإستثناء المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن اطراف اخرى. تعترف الشركة بالإيرادات عند الوفاء بكل التزام أداء خدمة.

يتم تحديد أسعار البيع المنفصلة (عمولات الوساطة + فوائد حسابات الهامش) بناء على السعر القابل للملاحظة الذي تقوم فيه الشركة ببيع الخدمات على أساس منفصل.

تتحقق إيرادات فوائد الهامش بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية، في حين تتحقق إيرادات عمولات الوساطة عند تنفيذ عمليات البيع والشراء للعملاء وإصدار الفاتورة.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

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 إحساب 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، وبناءاً لقانون ضريبة الدخل المعدل يتم احتساب ما نسبته ٤% لشركات الوساطة المالية كمساهمة وطنية.

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.

التقرير القطاعي

القطاع هو مجموعه من العناصر تتفرد 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 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.

التقاص

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

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٠٦,٣٣٤	٤٣٧,٩٥٩	البنك التجاري الأردني
١٢٧,٠٠٠	١٢٧,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية *
٧٣٣,٣٣٤	٥٦٤,٩٥٩	

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

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

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

علمًا بأن الصندوق يقوم في نهاية كل ثلاثة اشهر بإعادة 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- المدينون

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٩٣٣,١٩٣	٧٨,٣٧٢	ذمم عملاء الوساطة
١٤٢,١٢٢	-	مطلوب من جهات ذات علاقة ذمم وساطة (ايضاح - ١٣)
٢,٠٧٥,٣١٥	٧٨,٣٧٢	مجموع ذمم عملاء الوساطة
١,٤١٨,٦١٦	٣,١٤٥,٥٧٥	ذمم عملاء الهامش
٧٧٦,٧٧٩	٧٧٤,٣٧٣	مطلوب من جهات ذات علاقة ذمم هامش (ايضاح - ١٣)
٢,١٩٥,٣٩٥	٣,٩١٩,٩٤٨	مجموع ذمم عملاء الهامش
٤,٢٧٠,٧١٠	٣,٩٩٨,٣٢٠	
(٣٣,٢٠٤)	(٣٧,٢٨٨)	مخصص تكدي مدينون
٤,٢٣٧,٥٠٦	٣,٩٦١,٠٣٢	

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

- ان تفاصيل اعمار الذمم المدينة هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٩٧,٢٩٢	٦٣٤,٠٤٠	١ - ٣٠ يوم
١٣٨,٤٢١	٦٢٨,٩٤٨	٣١ - ٦٠ يوم
٤٨١,٩٨٢	٣٨٦,٣٤٠	٦١ - ٩١ يوم
٢,٦٠٧,٨٣٥	٢,١٧٢,٨٧٦	٩١ - ٣٦٠ يوم
٦٤٥,١٨٠	١٧٦,١١٦	٣٦١ - فما فوق
٤,٢٧٠,٧١٠	٣,٩٩٨,٣٢٠	

٦- المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٣,٢١٠	٣٩,٨٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٥٥	٧٥٥	تأمينات مستردة
٨٣٣	٢٩٨	ذمم موظفين
٤,٤١٢	-	أمانات للغير
٣٩,٢١٠	٤٠,٨٦١	

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

٧- الممتلكات والمعدات

١ كانون الثاني	إضافات	استيعادات	٣١ كانون الأول	
				التكلفة :
١٥,٨٨١	-	-	١٥,٨٨١	اثاث ومفروشات
٢٠,٢٨٣	-	-	٢٠,٢٨٣	ديكورات
٥٢,٤٧٩	-	٤٤١	٥٢,٠٣٨	اجهزة سريعة التحديث- كمبيوتر وطابعات وشاشات عرض
١١,١٥٠	-	-	١١,١٥٠	السيارات
١٠,٢١٢	-	-	١٠,٢١٢	الآلات والأجهزة
١٣,٧٣٨	-	-	١٣,٧٣٨	أنظمة وبرامج كمبيوتر
٦,٤٦٢	-	-	٦,٤٦٢	تمديدات كهربائية
٥,٤٥٨	-	-	٥,٤٥٨	أجهزة اتصالات وهواتف
١٣٥,٦٦٣	-	٤٤١	١٣٥,٢٢٢	مجموع التكلفة
				الإستهلاكات :
١١,٦٧٣	-	٨٤١	١٠,٨٣٢	اثاث ومفروشات
٢٠,٢٨٣	-	-	٢٠,٢٨٣	ديكورات
٤٩,٢٥٨	-	١,٦٤٢	٤٧,٦١٦	اجهزة سريعة التحديث- كمبيوتر وطابعات وشاشات عرض
٨,٤٩٦	-	١,٥٣٣	٦,٩٦٣	السيارات
٨,٩٥٨	-	٥٦٩	٨,٣٨٩	الآلات والأجهزة
١٣,٧٣٨	-	٨٢	١٣,٦٥٦	أنظمة وبرامج كمبيوتر
٦,٤٦٢	-	-	٦,٤٦٢	تمديدات كهربائية
٥,٤٥٨	-	-	٥,٤٥٨	أجهزة اتصالات وهواتف
١٢٤,٣٢٦	-	٤,٦٦٧	١١٩,٦٥٩	مجموع الإستهلاكات
			١٥,٥٦٣	القيمة الدفترية الصافية ١ كانون الثاني
١١,٣٣٧				القيمة الدفترية الصافية ٣١ كانون الأول

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

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.

٩- الدائنون

٢٠١٨	٢٠١٩	
٥١,١٥٧	٦٩,٥٣٣	ذمم عملاء وساطة
٤١,٨٣٥	٣١٦	ذمم عملاء هامش
١٠٥,١٥٣	١٥,٢٥٨	ذمم أخرى
١٩٨,١٤٥	٨٥,١٠٧	

١٠- المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٩,٤٩٠	٢٠,١٠٦	مصاريف مستحقة
١,١٨٠	١,٥٢٨	امانات ضريبة دخل- موظفين
٢,٠٢٩	٢,٥١٩	امانات ضمان الاجتماعي
١٨,٠٠٤	٣٥,١٦٦	ضريبة دخل مستحقة والمساهمة الوطنية (ايضاح - ١١)
٤٠,٧٠٣	٥٩,٣١٨	

١١- ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

ان حركة مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٩,٦٦٢	١٨,٠٠٤	الرصيد في ١ كانون الثاني
٢١,٤٨٠	٤٠,٠٣٦	المخصص للسنة
(٢٣,١٣٨)	(٢٢,٨٧٤)	المسدد خلال السنة
١٨,٠٠٤	٣٥,١٦٦	الرصيد في ٣١ كانون الاول

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
٨٤,٩٧٥	١٤٩,٤٩٨	الربح المحاسبي
٨٩,٥٠١	١٥٣,٥٨٢	الدخل الخاضع
٢١,٤٨٠	٤٠,٠٣٦	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
-	%٤	نسبة ضريبة المساهمة الوطنية

أنهت الشركة وضعها الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨.

١٢- 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 ١٠٠% من رأسمال الشركة. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع كأرصبة أرباح على الشركاء، 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 (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

١٣- المعاملات مع جهات ذات علاقة

يتم اعتماد السياسات والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الاطراف ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة، إن المعاملات مع الأطراف ذات علاقة هي معاملات ذات طبيعة تجارية.

- قامت الشركة خلال السنة بإجراء معاملات مع جهات ذات علاقة التالية :

العلاقة	الإسم
شريك في الشركة الام	خلف على سعيد النوايسة

ان المعاملات التي تم اجراؤها مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة ، هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤,٩١٩,٨٢٩	٥,٨٤٤,٣٠٣	حجم التداول
٢٣,١٠٩	١٨,٥٢١	العمولات المقبوضة
٩,٣٧٤	٢٠,٣٨٨	فوائد الهامش المقبوضة

يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة ذمم وساطة ، مما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٣٠,١٤١	-	خلف على سعيد النوايسة
١١,٩٨١	-	شركة خلف النوايسة وشريكه
١٤٢,١٢٢	-	

يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة ذمم هامش ، مما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
٧٧٦,٧٧٩	٧٧٤,٣٧٣	خلف على سعيد النوايسة
٧٧٦,٧٧٩	٧٧٤,٣٧٣	

شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

قامت الشركة خلال العام بقيد المكافآت والبدلات والرواتب التالية لصالح أعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا:

٢٠١٨	٢٠١٩
٦٠,٥٣٩	٦٨,٧٩٥
٦٠,٥٣٩	٦٨,٧٩٥

الرواتب والمكافآت التي تقاضتها الادارة العليا

١٤- المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٦٣,٣٤٤	١٥٩,٥٦٤	رواتب وأجور وملحقاتها
٣,٢٦٣	٢,٨٩٨	مياه وكهرباء
١٣,٥٠١	١٣,٥٠٢	برق وبريد وهاتف
٢,٩٨١	٣,١٠٨	صيانة عامة
١٤,١٤٠	-	صندوق حماية المستثمر
١٧,٤٧٠	١٥,١٥٩	إيجارات
٢,٣٠٥	١,٩٦٤	قرطاسية ومطبوعات
٩,٩٥٤	٨,١٦٢	رسوم رخص واشتراكات
٤,٣٠٠	٤,٤٠٥	أتعاب مهنية واستشارات
٢,٦٨٥	١,٩٤٥	سيارات ومحروقات
٨٧٨	٧٤١	ضيافة
٩,٣٣٣	٨,٣٦٠	مصاريف تأمين صحي
٢٦٧	-	أخطاء تداول
٦,٧٤٨	١١,٤٩٥	متفرقة
٢٥١,١٦٩	٢٣١,٣٠٣	

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

١٥- أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) للأدوات المالية

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية متطلبات لتحديد وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وبعض العقود لشراء او بيع بنود غير مالية. يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. اختارت الشركة عدم تعديل ارقام المقارنة وتم ادراج التعديلات في تاريخ التطبيق على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية ضمن الارصدة الافتتاحية للارباح المدورة.

ان صافي الاثر الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ هو انخفاض في الارباح المدورة بمبلغ (٢٨,٦٧٨) دينار اردني.

المدينون التي تم تصنيفها سابقا كقروض وذمم مدينة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) تم تصنيفها الان بالتكلفة المطفأة. تم تكوين مخصصات تدني اضافية بلغت قيمتها (٢٨,٦٧٨) دينار اردني لتلك الذمم المدينة والاعتراف بها ضمن الرصيد الافتتاحي للارباح المدورة في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

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.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

المستوى الاول: الاسعار السوقية المعلنة في الاسواق النشطة لنفس الانوات 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.

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٩٦,٣٨٤	-	-	١٩٦,٣٨٤
-	-	-	-
١٩٦,٣٨٤	-	-	١٩٦,٣٨٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
الشامل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
الشامل الاخر

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٧٠,٩٧٣	-	-	٧٠,٩٧٣
-	-	-	-
٧٠,٩٧٣	-	-	٧٠,٩٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
الشامل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
الشامل الاخر

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 الأجباري والأرباح المدورة كما هي مدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

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 تتم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية من خلال إصدارات ديون جديدة خلال عام ٢٠٢٠.

إدارة المخاطر المالية

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

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

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

إدارة مخاطر سعر الفائدة

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

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان 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 الائتمان بمختلف أنواعها. إن مخاطر الائتمان 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 الائتمان 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.

شركة الندوة للخدمات المالية و الاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

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

معدل الفائدة	سنة وأقل	أكثر من سنة	المجموع
: ٢٠١٩			
	١٤٢,١٥٥	-	١٤٢,١٥٥
٩%	٢٠١,٦٠٣	-	٢٠١,٦٠٣
	٣٤٣,٧٥٨	-	٣٤٣,٧٥٨
المجموع			
: ٢٠١٨			
	٢٣٨,٨٤٨	-	٢٣٨,٨٤٨
٩%	٥٣٨,٦٥٥	-	٥٣٨,٦٥٥
	٧٧٧,٥٠٣	-	٧٧٧,٥٠٣
المجموع			

١٧ - معلومات قطاعية

قطاع الوساطة المالية	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	المجموع
: ٢٠١٩		
٤٥٢,٩٠٥	٧,٠٦٧	٤٥٩,٩٧٢
(٣٠٨,٦٩٣)	(١,٧٨١)	(٣١٠,٤٧٤)
١٤٤,٢١٢	٥,٢٨٦	١٤٩,٤٩٨
٤,٧٦٢,٦٨٩	١٩٦,٣٨٤	٤,٩٥٩,٠٧٣
٣٤٦,٠٢٨	-	٣٤٦,٠٢٨
مطلوبات القطاع		
موجودات القطاع		
صافي إيرادات القطاع		
صافي مصاريف القطاع		
ربح القطاع		
: ٢٠١٨		
٥٢٢,١٥٩	-	٥٢٢,١٥٩
(٤١٣,٤٨٣)	(٢٣,٧٠١)	(٤٣٧,١٨٤)
١٠٨,٦٧٦	(٢٣,٧٠١)	٨٤,٩٧٥
٥,٢١٠,١١٣	٧٠,٩٧٣	٥,٢٨١,٠٨٦
٧٧٧,٥٠٣	-	٧٧٧,٥٠٣
مطلوبات القطاع		
موجودات القطاع		
صافي إيرادات القطاع		
صافي مصاريف القطاع		
ربح القطاع		

١٨ - المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٠، وتمت الموافقة على إصدارها.